

Приложение 3

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
эмитента в виде бухгалтерского отчета за 2014 г., с
приложением аудиторского заключения.**



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

за 2014 год

**МОСКВА
2015**

Деятельность ЗАО «АКГ «РБС» сертифицирована в соответствии со стандартом ISO 9001:2011
127018 Россия, Москва, ул. Сущевский вал, дом 5, строение 3, тел. +7 (495) 967 6838 факс +7 (495) 967 6843 e-mail: company@rbsys.ru www.rbsys.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**АКЦИОНЕРАМ****«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)****СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ****Полное наименование:** «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество).**Сокращенное наименование:** ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».**Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:**

- Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1978 выдано Центральным банком Российской Федерации 18 августа 1999 года.
- Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц № 1027739555282 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 18 ноября 2002 года.

Место нахождения: Российская Федерация, 107045, г. Москва, Луков пер., д. 2, стр. 1.**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ****Полное наименование:** закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».**Сокращенное наименование:** ЗАО «АКГ «РБС».**Государственный регистрационный номер:** 1027739153430.**Место нахождения:** Российская Федерация, 127018, г. Москва, ул. Суцневский вал, д. 5, стр. 3.**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

- Действительный член саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС), свидетельство о членстве № 4632 от 20.08.2012.

Номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов: 11206027697.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее - Банк) за 2014 год в следующем составе:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» 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 02 декабря 1990 года № 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 01 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 01 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2015 года, результаты финансово-хозяйственной 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:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2015 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители Департамента внутреннего аудита и подразделения управления

рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- действующие по состоянию на 01 января 2015 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;
- наличие в Банке по состоянию на 01 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Руководством ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» принято решение о раскрытии полной годовой бухгалтерской (финансовая) отчетности путем размещения на официальном Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.mkb.ru, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной информацией, являющимися неотъемлемыми составными частями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами и методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Приложения: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» за 2014 год на 75 листах:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 2 листах;
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год – на 1 листе;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 6 листах;
 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2015 года – на 1 листе;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год – на 2 листах;
 - Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – на 63 листах.

«17» апреля 2015 г.

Руководитель отдела банковского аудита
Департамента аудиторских услуг,
действующий на основании доверенности
№ 14.3 от 12 января 2015 года
(кв. аттестат № 03-000437 от 04.12.2012
на неограниченный срок)



С.Э. Быкова

Банковская отчетность		
код территории по ОКATO	код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	03318941	1978

СУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луговой переулок, д.2, стр.1

код формы по ОКВУД 0403806
квартальная (годовая)
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1.1	12329291	10312841
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		11882897	16522630
12.1	обязательные резервы		33600701	27989871
13	Средства в кредитных организациях	3.1.2	22478097	51756071
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.3	2259890	34759738
15	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	440652406	350555351
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	64874621	16820335
16.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		2784871	310126
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	требования по текущему налогу на прибыль		1232381	0
19	отложенный налоговый актив		521395	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.7	7187829	5850023
111	Прочие активы	3.1.8	8254983	5841444
112	Всего активов		571873790	445837969
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации	3.1.9	13564916	14547167
14	Средства кредитных организаций	3.1.10	43587979	198571591
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.11	406717993	314456313
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		162275646	113142464
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		768936	825
17	Выпущенные долговые обязательства	3.1.12	54360383	48335118
18	обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	отложенное налоговое обязательство		347554	0
20	Прочие обязательства	3.1.13	8113837	6131432
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операциям с резидентами офшорных зон		2112119	2574076
122	Всего обязательств		527573697	405802090
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	3.1.14	14467762	14467762
24	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		9768757	9768757
26	Резервный фонд		4313214	4313214
27	Бережка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1673867	-24252
28	переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1390216	1738359
29	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9672510	5403981
30	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6361501	4268058
131	Всего источников собственных средств		44300093	39935879

IV. ИМЕВАЛАНСОВМЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Внебалансовые обязательства кредитной организации		158045305	26588704
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		67994903	70165589
134	Условные обязательства некредитного характера		326790	225573

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2015 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (ФИНКЛА) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	109318941	1578

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луговой переулок, д.2, стр.1

Код формы по ОКУД 0409007
Квартальная (Годовая)
ТМС: руб.

Номер строки	наименование статьи	номер пояснения	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		56805933	41324192
11.1	от размещения средств в кредитных организациях		17635931	11289861
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		50194137	36985155
11.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
11.4	от вложений в ценные бумаги		4907803	3210051
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		32263344	24861765
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2738627	1154780
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		24916631	19659636
12.3	по выкупу ценных бумаг		4620086	4047289
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24602591	16462427
4	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-10636640	-7349706
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-471857	-157489
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13965951	9112721
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1143450	263240
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-149943	48559
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-29703	-29856
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.2	1420003	277922
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.2	-6001900	-173838
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		481	971
12	Комиссионные доходы		8541798	6265811
13	Комиссионные расходы		1984106	1006091
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-9841	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-233193	-2439581
17	Прочие операционные доходы		8055734	2800967
18	Чистые доходы (расходы)		19718931	15120827
19	Операционные расходы		11791107	8560152
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		7927824	6560675
21	Возвращение (расход) по налогам	3.2.3	1566323	2294617
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		6361501	4268058
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)		6361501	4268058

Председатель Правления

главный бухгалтер

10 марта 2015 года



В.А.

С.В.

Страница 1

8808

Банковская отчетность	
код кредитора/код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	60318843
	1978

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ВОСТАТОВАННОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО СТОИМОСТИ И ИЛИМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитная организация
Московский кредитный банк (открытое акционерное общество)
/ ОАО Московский кредитный банк
Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луговая переулок, д.2, стр.1

код формы по ОКОФ
0408808
параметры(годы)

Номер строки	Наименование показателя	номер периода	данные отчетного года	доброт () за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3			
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	3.3	60327654.0	21048661.0	81376315.0
1.1	источники базового капитала:				
1.1.1	уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		37782076.0	5655098.0	43438574.0
1.1.1.1	обязательными акциями (долями)		14467762.0	0.0	14467762.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		14467762.0	0.0	14467762.0
1.1.2	запасный фонд		9788757.0	0.0	9788757.0
1.1.3	резервный фонд		4313214.0	0.0	4313214.0
1.1.4	нераспределенная прибыль:		9233143.0	5655098.0	34888941.0
1.1.4.1	прошлых лет		5403083.0	4257890.0	9661871.0
1.1.4.2	отчетного года		3829162.0	1397208.0	3226970.0
1.2	показатели, используемые в качестве источников базового капитала:		311027.0	-60469.0	250558.0
1.2.1	нематериальные активы		0.0	496.0	496.0
1.2.2	долевые ипотечные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существующих вложений и сокупила		0.0	0.0	0.0
1.2.5.4	сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	отражаемая величина избыточного капитала		311027.0	-60965.0	250962.0

ФБ08					
1.2.7	обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладами в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		37471849.0	5716167.0	43188016.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный при первоначальном выпуске:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	включенные в соответствии с федеральным законом от 26 июля 2008 года № 133-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Федеральный резерв)" для повышения капитализации Банка" <3>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		111027.0	-60965.0	210062.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Извлечения в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовыми организациями		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	обязательства по приобретению источника дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), вкладами в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		37471849.0	5716167.0	43188016.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		22855805.0	11324684.0	38188299.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прибыли стоимости имущества:		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		259371.0	185189.0	444560.0
1.8.3.1	текущего года		259371.0	185189.0	444560.0
1.8.3.2	прежних лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный кредит):		20856075.0	11347884.0	36005969.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		4493475.0	-990856.0	3502609.0
1.8.4.2	привлеченный в соответствии с федеральным законом от 31 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительном истрах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительном истрах для увеличения устойчивости" <3>:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.2.1	до 31 декабря 2008 года				
1.8.4.2.2	после 31 декабря 2008 года				
1.8.5	Примерст стоимости имущества		1738359.0	-589.0	1737770.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0

6808

1.9.1	Вложения в собственные приватизированные акции	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.9.2.1	несущественные	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.2.2	существенные	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленные финансовым организациям	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.3.1	несущественный	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.3.2	существенный	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.4	Облигодательства по приобретению инструментов дополнительного капитала	0,0	0,0	0,0	0,0
1.9.5	Средства, поступающие в оплату акций (долей), вкладам в состав дополнительной капитала	0,0	0,0	0,0	0,0
1.10	Показатели, измеряющие сумму вложенного и дополнительного капитала:				
1.10.1	Прочная деловая задолженность дилетантские капиталы	0,0	0,0	0,0	0,0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заведки	0,0	0,0	0,0	0,0
1.10.3	Привлечение совокупной сумм кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (заимоверцам) и исчисленным над их максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0,0	0,0	0,0	0,0
1.10.4	Привлечение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников заемного и дополнительного капитала	0,0	0,0	0,0	0,0
1.10.5	Привлечение дополнительной стоимости доли выданного участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0,0	0,0	0,0	0,0
1.11	Дополнительный капитал	22855805,01	15332494,01	38188299,01	
2	Акции, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	496633477,5	72546523,0	569380000,0	
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	496633477,5	72546523,0	569380000,0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	достаточность базового капитала	7,51	X	7,61	
3.2	достаточность основного капитала	7,51	X	7,61	
3.3	достаточность собственных средств (капитал)	32,11	X	34,31	
<3>	Федеральный закон от 28 июля 2009 года № 181-ФЗ "об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).				
<2>	Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "о дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3602; 2010, № 8, ст. 776; 2011, № 19, ст. 2319; 2013, № 31, ст. 4375).				
<3>	Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, взвешенных капиталом подраздел 2.1. Кредитный риск

Имена строк	Наименования показателя	Номер последней	данные на отчетную дату		данные на последующую отчетную дату	
			Стоимость (инструментов) (инструментов)	Акции (инструментов) (инструментов) взвешенные по уровню риска	Стоимость (инструментов) (инструментов)	Акции (инструментов) (инструментов) взвешенные по уровню риска
						тыс.руб.

1	2	3	4 FBOB	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансах СЧЕТХ		461307019	437034785	396297853	308148008	292749575	276987745
1.1	Активы с коэффициентом риска <3> 0 процентов, из них:		61473630	61473630	0	58276233	58276233	0
1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банках России		61012188	61012188	0	40124839	40124839	0
1.1.2	Гарантированные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и банка России		120729	120729	0	925094	925094	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам "0", "1", "2", "3", "4", "5", "6" в том числе обеспеченные гарантиями Российской Федерации		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		47588483	47588483	9310924	18986657	18876247	3795259
1.2.1	Кредитные требования к другим требованиям к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		5911614	5911614	1190123	0	0	0
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющих страховую лицензию (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", "3", "4", "5", "6" в том числе обеспеченные их гарантиями		30072787	30072787	6014537	20367807	10367807	2073121
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего:		4346491	4346491	2173246	1162623	1161765	580883
1.3.1	Кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	342564	342564	171282
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам "0", "1", "2", "3", "4", "5", "6" в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", "3", "4", "5", "6" в том числе обеспеченные их гарантиями		8020	8020	4010	820062	819202	499601
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		408392065	385113683	288998726	272611563	272611563	272611563
1.4.1	Кредиты юридическим лицам		240814493	228230883	152850853	12318741	12318741	12318741
1.4.2	Кредиты физическим лицам		103562767	94309214	82495102	78136099	78136099	78136099
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		31831226	33272596	33272596	96244	96244	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредиты правительственным органам, имеющим страховую лицензию или в том числе		0	0	0	0	0	0
2	Активы с коэффициентом риска всего,		48051679	41156315	61038288	5654917	53604903	72366220
2.1	с коэффициентом риска 10 процентов		1521888	1511335	1668891	9228333	9174484	10088632
2.2	с коэффициентом риска 30 процентов		46028756	39196746	58786119	43409778	38579071	57856075
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		11820884	10142746	11105207	7185568	6959647	7696427
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		11492592	10035251	11036770	7062839	6842149	7328804

		121508	981051	1373471	3057381	1046441	1423101
3.2	с коэффициентом риска 3(0) процентов						
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	9709	3127	5316	12525	11951	20316
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	1597	94	388	4486	3503	7006
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3001	4678	13434	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	2037	1891	30346	0	0	0
4	кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	7460441	72461364	52853259	75951194	73561159	60663099
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	600912491	66321449	52853259	70206137	67903118	60663099
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	6312811	6149504	0	5745077	5599841	0
5	Кредитный риск по промисловым финансовым инструментам	1233623	2253419	1697824	343196	343196	343196

подраздел 2.2. Операционный риск

«1» классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 130-Н.

«2» Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов организации «Совместное Соглашение об основах взаимных торговых отношений и использовании экспортных кредитов», имеющей общепризнанную поддержку (Информация в страновой оценке размещена в приложении № 1 к разделу «Финансовый надзор»).

«3» Рейтинг долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating или Moody's Investors Service.

подраздел 2.3. Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	тыс. руб. (ср-во)			
		данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1		2	3	4	5
6	операционный риск, всего, в том числе:	272860.0	1908931.0		
6.1	доходы для целей расчета капитала на вверение валютного риска, всего, в том числе:	5457207.0	38117023.0		
6.1.1	чистые процентные доходы	38151741.0	28041085.0		
6.1.2	доходы от операций с ценными бумагами	18420466.0	10075938.0		
6.2	количество лет, кредитующим дату расчета валютным операционного риска	3.01	3.01		

подраздел 2.3. Рыночный риск

номер строки	наименование показателя	тыс. руб.			
		данные на отчетную дату	данные на отчетную дату	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1		2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10638650.0	5827400.0		
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	851092.0	4666192.0		
7.1.1	облигации	231087.0	934454.0		
7.1.2	справочный	620005.0	3522738.0		
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	0.01	0.01		
7.2.1	облигации	0.01	0.01		
7.2.2	специальный	0.01	0.01		
7.3	валютный риск	0.01	0.01		

раздел 3. информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер последней	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / Сокращение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:		24205168	10307880	34793124
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		20986184	10408776	31393360
1.3	по прочим активам, по которым существует риск понесения потерь, в том числе по обязательствам итерским банкам России, отраженным на внебалансовых счетах		852278	602168	1362446
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		2390035	-447258	1942177
			133371	-32001	95171

Раздел "Спецично" - информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности.

1. формирование (балансовое) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 66373130, в том числе полагается:

- 1.1. ввиду ссуд 34912471;
- 1.2. изменения качества ссуд 18208667;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 8605604;
- 1.4. иных причин 4645788.

2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 55866734, в том числе востановлено:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 227880;
- 2.2. погашения ссуд 34860517;
- 2.3. изменения качества ссуд 10170713;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5548988;
- 2.5. иных причин 4958896.

Председатель правления
Главный бухгалтер



30 марта 2015 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (банка)	Регистрационный номер
№ ОКТУ	№ ОКПО	(зарегистрированный номер)
145	100118941	1078

СРЕДСТВА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ
(публикационная форма)
на 01.03.2015 года

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес:
101045, г. Москва, Луговой переулок, д.2, стр.1

Ид. формы по ОКУД 0420013
Исх. № 10/045/15
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	Номер формулы	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)		5.0	7.6	7.5
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)		5.1	7.6	7.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)		10.0	14.3	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без инициации банковской сироты и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.0	20.8	67.4
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.0	354.6	124.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)		120.0	67.1	85.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)		25.0	22.9	17.2
9	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (Н7)		100.0	172.4	250.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру Банка (Н10.1)		3.0	0.7	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.1	0.0
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сумма исполнения и бланков 10 членовские доли) к сумме обязательств физ. лиц (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без инициации банковской сироты и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н15.3)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема заложенных обязательств с ипотечными покупателями (Н18)				

Председатель Правления

Чубрич В.А.

Главный бухгалтер

Сесс С.В.

10 марта 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/подрядочный номер)
45	09338941	1978

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

Кредитной организации
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК (открытое акционерное общество)
/ ОАО МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК

Почтовый адрес
107045, г. Москва, Луков переулок, д.2, стр.1

Код формы по ОКВУ 0409814
квартальная/годовая
тыс.руб.

номер п/п	наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		21942806	16197359
1.1.1	проценты полученные		54441941	40168064
1.1.2	проценты уплаченные		-30815710	-22754518
1.1.3	комиссии полученные		8541798	6265813
1.1.4	комиссии уплаченные		-1984106	-1008091
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		1652850	703314
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-29703	-29856
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		142003	277922
1.1.8	прочие операционные доходы		3051406	2785222
1.1.9	операционные расходы		-11292563	-8139063
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3043130	-2073450
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		36682306	-12762874
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам и/или счетам в Банке России		-561083	+253215
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29846234	-8286682
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-53658793	-112717029
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1594303	-2063473
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3013837	14547167
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		9705984	-5930216
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		48779273	94687798
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		768111	825
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		6131579	7299964
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		279141	-48013
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		58625112	3434485
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-82436335	-21450805
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продаж"		37595473	15083237
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1664852	-391420
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		63414	12654
2.7	дивиденды полученные		-177	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-46442477	-6746334
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

		#814		
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		01	75356001
3.2	приобретение собственными акциями (долями), выкупленными у акционеров (участников)		01	01
3.3	продажа собственными акциями (долями), выкупленными у акционеров (участников)		01	01
3.4	выплате дивиденды		01	01
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		01	75356001
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2128176	482840
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14310811	4706591
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		29157944	24491353
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		43508755	29197944

Председатель правления

Чубарь В.А.

Главный бухгалтер

Масс С.В.

10 марта 2015 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2014 год.

1 Введение

Существенная информация о кредитной организации.

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк) работает на рынке банковских услуг с 1992 года. Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим деятельность в Москве и Московской области.

На 1 января 2015 года Банк занимает 15 место в рейтинге крупнейших банков РФ по размеру активов (по данным Эксперт РА).

Корпоративный бизнес – основное направление деятельности Банка, на которое приходится 68% кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2015 г. Стратегия Банка предусматривает сохранение доли розничного бизнеса в общем объеме операций на текущем уровне. При этом Банк ожидает, что корпоративное направление будет превалировать в структуре бизнеса в обозримом будущем. По данным Эксперт РА по итогам 2014 года Банк занимает 13 место по объему совокупного кредитного портфеля среди российских банков.

Банк является одним из лидеров рынка услуг инкассации денежных средств в Москве и Московской области. Большая часть клиентской базы Банка состоит из крупных московских оптовых и розничных торговых компаний, которые пользуются услугами Банка по инкассации в связи с высокой интенсивностью использования наличных денежных средств в своем бизнесе. Также Банк обслуживает потребности в услугах инкассации денежных средств других банков региона, а также их клиентов.

Территориальная сеть Банка на 1 января 2015 года состоит из 58 отделений и 31 операционной кассы. Сеть платежных банковских устройств насчитывает 5 683 платежных терминалов и 841 банкомат.

С 2003 года МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК успешно осуществляет международную деятельность - Банк активно сотрудничает с международными финансовыми организациями для финансирования целевых проектов. Высокий уровень доверия к Банку на международном рынке позволяет Банку ежегодно привлекать на зарубежном рынке инвестиции на развитие проектов, позволяющих расширять бизнес и повышать благосостояние клиентов Банка.

Долгосрочные партнеры МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА - крупнейшие международные финансовые организации – Международная финансовая корпорация (IFC), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР), а также иностранные банки – Raiffeisen Bank International AG, RBS, VTB (Deutschland), Citibank, Commerzbank AG, Barclays, Credit Suisse AG, Bank of America Merrill Lynch, JP Morgan Bank, Standard Chartered Bank, UBS AG, Landesbank Berlin AG, Unicredit и многие другие.

С 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов России. Свою миссию Банк видит в содействии экономическому развитию Российской Федерации и в повышении благосостояния общества, обеспечивая его потребности в высококачественных финансовых услугах, предлагая массовые и эксклюзивные банковские продукты, разработанные на базе лучшего международного и российского опыта.

Прочные позиции МОСКОВСКОГО КРЕДИТНОГО БАНКА на российском и международном рынках подтверждены ведущими рейтинговыми агентствами:

- Fitch Ratings – рейтинг дефолта эмитента «BB», краткосрочный рейтинг «B», рейтинг устойчивости «bb», рейтинг поддержки «5», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», прогноз —«Негативный»;
- Moody's - долгосрочный рейтинг по депозитам в рублях и иностранной валюте «B1/NP», долгосрочный рейтинг по национальной шкале «A1.ru», прогноз – «Стабильный»;
- Standard & Poor's –долгосрочный кредитный рейтинг «BB-», рейтинг по национальной шкале «ruAA-», краткосрочный рейтинг «B», Прогноз «Негативный»;
- Рус-Рейтинг – рейтинг по международной шкале «BBB+», рейтинг по национальной шкале «AA+», прогноз – «Стабильный»;
- Эксперт РА – кредитный рейтинг «A++», прогноз – «Стабильный».

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 1978 от 20 января 2000 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- Свидетельство о включении Банка в реестр участников Системы обязательного страхования вкладов;
- Лицензия на осуществление операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 1978 от 18 августа 1999 г.

Лицензии профессионального рынка ценных бумаг:

- от 07.12.2000 № 177-03675-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;
- от 07.12.2000 № 177-03476-100000 на осуществление брокерской деятельности;
- от 07.12.2000 № 177-03579-010000 на осуществление дилерской деятельности;
- от 20.12.2000 № 177-04183-000100 на осуществление депозитарной деятельности.

Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2015 г. и сопоставимые данные по состоянию на 01.01.2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года; Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств за 2014 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Информация о наличии банковской группы.

Банк возглавляет банковскую группу.

Состав участников банковской группы Банка приведен ниже:

- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ-лизинг», доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг», доля владения Банка – 0,01%;
- Общество с ограниченной ответственностью «МКБ Инвест» - совместно контролируемое предприятие;
- CBOM FINANCE PUBLIC LIMITED COMPANY – структурированное предприятие;

- Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МКБ» - структурированное предприятие;
- Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛТАУНТ» - доля владения Банка – 100%;
- Общество с ограниченной ответственностью «Атиль» - доля владения Банка – 100%.

Консолидированная отчетность Банком не составляется в связи с тем, что финансовые показатели деятельности указанных юридических лиц не отвечают критериям существенности, для отражения отчетных данных участников в консолидированной отчетности, определенным Учетной политикой банковской (консолидированной) группы.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.

МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК является универсальной финансово-кредитной организацией, и предоставляет полный перечень услуг для корпоративных и частных клиентов, предлагая универсальные продукты и услуги для широкой аудитории, а также разрабатывая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий клиентов.

Корпоративным клиентам предоставляется широкий выбор кредитных продуктов, в том числе кредиты в форме овердрафта, кредиты под инкассируемую выручку, осуществляется финансирование внешнеторговых сделок. Также компаниям предлагаются факторинговые услуги, эквайринг, РКО и инкассация.

Частным клиентам МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК предлагает ипотеку, автокредиты, кредитные карты и нецелевые кредиты, вкладные программы, расчетно-кассовое обслуживание, а также программы индивидуального обслуживания (Individual banking).

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Прибыль Банка за 2014 год составила 6,362 млрд. рублей, что выше аналогичного показателя за 2013 год на 49,1%.

Общий объем активов Банка по состоянию на 1 января 2015 года составил 571,5 млрд. рублей, что выше аналогичного показателя прошлого года на 125,7 млрд. рублей или 28,2%.

За 2014 год прирост кредитного портфеля Банка до вычета резервов под обесценение составил 20,5%, и на отчетную дату его совокупный объем достиг 394,8 млрд. рублей. Объем корпоративного кредитного портфеля составил 268,6 млрд. рублей, превысив показатель предыдущего года на 16,8%. Розничный кредитный

портфель увеличился до 126,2 млрд рублей, что превышает объем кредитов, выданных розничным клиентам, на конец 2013 года на 29,2%.

Совокупный объем обязательств Банка за 2014 год вырос на 30,0% и на отчетную дату достиг 527,6 млрд рублей. Объем средств на счетах юридических лиц увеличился на 21,2% и составил 169,3 млрд рублей, объем средств на счетах физических лиц — на 21,7% до 162,0 млрд рублей.

Банк является активным участником рынка ценных бумаг. В июле 2014 года было размещено два выпуска биржевых облигаций (серии БО-10 и БО-11) совокупным объемом 10 млрд. руб. Ставки первых купонов были установлены на уровне 10,5% и 10,9% соответственно (диапазон заявок составлял 10,25-10,9% по выпуску БО-10 и 10,6-11,1% по выпуску БО-11). В ходе формирования книги заявок спрос в маркируемом диапазоне в два раза превысил объем предложения. В ноябре 2014 года через SPV-компанию банк выпустил рублевые субординированные еврооблигации со сроком погашения в 2025 году. Объем размещения составил 5 млрд. руб.

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

По итогам 2013 года выплаты дивидендов по акциям не производились. Решение о распределении чистой прибыли за 2014 год будет принято по итогам годового общего собрания акционеров (участников), которое будет проведено не позднее 30 июня 2015 года.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности за 2014 год и основных положений учетной политики кредитной организации.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

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

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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.

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5) Своевременность отражения операций

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

6) Раздельное отражение активов и пассивов

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

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

8) Приоритет содержания над формой

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

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Основные средства

Недвижимое имущество, используемое в основной деятельности, учитывается по текущей (восстановительной) стоимости. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится не реже одного раза в три года.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости (без учета НДС). Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в

основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Прочие основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал — исходя из денежной оценки, согласованной акционерами;
- полученных безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученным безвозмездно — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- изготовленным — по себестоимости, включающей затраты на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Хозяйственные материалы

Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Финансовые вложения

А. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Акции и облигации сторонних эмитентов отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения:

Виды бумаг	Принципы учета
Ценные бумаги, обращающиеся на активном биржевом рынке, текущая (справедливая) стоимость которых на дату первоначального признания может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются. При проведении переоценки для определения ТСС используются способы определения ТСС всех уровней иерархии (I-III).

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери
Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее	Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)
Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе*)	Переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, если ТСС может быть надежно определена**. Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.
Долговые обязательства, не погашенные в срок	Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

** В случае если на балансе Банка ценные бумаги одного выпуска/ имеющие один ISIN учитываются одновременно как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», то для таких ценных бумаг Банк применяет способы определения справедливой стоимости, установленные для ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Текущая (справедливая) справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с требованиями МСФО.

Иерархия применяемых Банком способов определения справедливой стоимости ценных бумаг:

1 уровень – котировки активных рынков для идентичных ценных бумаг, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (используются для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда они доступны):

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ активном рынке и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли,

2) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня на активном рынке текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги на активном рынке за предыдущие 90 дней;

3) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

4) если ценная бумага куплена на активном рынке при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

5) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги, обращающейся на активном рынке, предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы.

II уровень – котировки аналогичных ценных бумаг на активных рынках, котировки идентичных или аналогичных ценных бумаг на неактивных рынках, прочие исходные данные, которые являются наблюдаемыми в отношении ценных бумаг;

1) в случае отсутствия средневзвешенной цены на активном рынке в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

2) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ в течение 180 дней;

3) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка (котировки не менее 3-х участников в информационных системах), экспертная оценка, основанная на использовании данных, наблюдаемых на рынке;

III уровень – оценка справедливой стоимости с использованием ненаблюдаемых исходных данных (используется при отсутствии наблюдаемых данных, перечисленных в описании I и II уровней иерархии справедливой стоимости) – экспертная оценка, основанная на использовании данных, не наблюдаемых на рынке.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть признана надежной, если она определена на основании котировок активного рынка, а при их отсутствии – на основании котировок неактивного рынка или иных данных, которые являются наблюдаемыми (I и II уровни иерархии определения ТСС).

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенные на основе различных методов (в т.ч. III уровня иерархии определения ТСС), является несущественным. Под существенным диапазоном колебания расчетной оценки текущей (справедливой) стоимости, произведенной с применением различных методов, понимается колебание расчетной оценки более чем на 25%.

Если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрена выплата по ним купонного дохода, то текущая (справедливая) стоимость определяется с учетом купонного дохода, рассчитанного на дату оценки.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости с учетом начисленных на отчетную дату доходов по ним. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Банк формирует резервы в зависимости от величины кредитного риска.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции

российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Б. Ссудная задолженность

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

Кредитная политика Банка, направлена на создание высокодоходного кредитного портфеля на базе достаточного количества платежеспособных клиентов при условии минимизации кредитного риска и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в различных кредитных продуктах.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Решение уполномоченного органа Банка о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва сопровождается документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В. Дебиторская задолженность

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

Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

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

Требования по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Д. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты (далее – ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации. С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств осуществляется на счетах главы Г Плана счетов.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 календарных дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и

др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 календарных дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

1. опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
2. экспертная оценка.

Обязательства Банка

А. Выпущенные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

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

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются в валюте получения с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату получения и в дальнейшем не переоцениваются.

В. Финансовые обязательства

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке в связи с изменением официальных цен).

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Изменения в Учетной политике на 2014 год связаны с вступлением в силу в 2014 году изменений в Положение Банка России №385-П в части введения требований о

расчете отложенного налога на прибыль.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год в целях отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств / активов под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Налоговые обязательства / активы отражаются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода, а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенная на конец 2013 года, признается равной нулю.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Годовая отчетность Банка за отчетный период составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты приведены в таблице ниже:

Корректирующее событие	2014		2013	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Изменение сумм резервов на возможные потери с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годовой отчетности, в т.ч. получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков	22	27 793	116	1 612 133
Доначисление/(уменьшение) налога на прибыль за отчетный год		-368 279		196 917
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		-163 276		-
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:				
· процентные доходы по размещенным средствам	86 446		46 638	
· процентные расходы по привлеченным средствам		-144 509		-30 046
· комиссионные доходы	59 501		8 942	
· комиссионные расходы		58 672		27 704
· штрафы к получению	2 058		29 368	
· содержание имущества		30 276		18 262
· организационные и управленческие		270 999		106 296

расходы				
- прочие расходы		15 254		7 768
- прочие доходы	21 259		6977	
Изменение сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера в связи с уточнением после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с подачей исковых заявлений клиентами и контрагентами Банка/ вынесением решения по судебным делам, возникшим по обязательствам Банка до отчетной даты	38	223	-4	501
Определение после отчетной даты величины выплат работникам по стимулирующим акциям		-		2 874
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль по переоценке ценных бумаг		336 887		

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении:

Существенные некорректирующие события в период составления отчета не выявлены.

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности".

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения, в основном, связанные с вступлением в силу в 2015 году изменений в Положении Банка России №385-П, в частности, с изменением порядка ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, переданным по операциям, совершаемым на возвратной основе, изменением порядка учета операций по переводам денежных средств, а также с изменением порядка ведения бухгалтерского учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и увеличением периодичности переоценки текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

Существенные ошибки при составлении годовой отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

3 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности.

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12. 2014 г. тыс. рублей	31.12.2013г. тыс. рублей
Денежные средства	12 529 291	10 312 841
Средства кредитной организации в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 522 827	13 723 643
Денежные средства и их эквиваленты	21 052 118	24 036 484

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными ни просроченными.

3.1.2 Средства в кредитных организациях

	31.12.2014 г. тыс. рублей	31.12.2013 г. тыс. рублей
Счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 368 326	1 829 573
Счета в кредитных организациях нерезидентах	21 109 771	3 346 034
Всего счетов и депозитов в банках	22 478 097	5 175 607

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 01.01.2015 в данной статье баланса представлены средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения в размере 5 881 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2014 средства, внесенные в гарантийные фонды платежных систем и средства в клиринговых организациях в размере 8 383 тыс.руб.

3.1.3 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31.12. 2014 г. тыс. рублей	31.12.2013 г. тыс. рублей
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	697 718
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	76 445	7 799 831
Облигации кредитных организаций резидентов	794 891	9 376 588
Облигации юридических лиц резидентов	353 662	15 068 256
Облигации международных банков развития	40 192	-
Производные финансовые инструменты	994 700	188 285
Ценные бумаги по сделкам, совершаемым на возвратной основе, проданные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции	-	1 629 060
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 259 890	34 597 738

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 распределены следующим образом:

	31.12.2014, тыс.рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	76 445	руб.	2017-2020	7.79%-8.9%
Облигации кредитных организаций резидентов	794 891	руб.	2016-2018	8.1%-13%
Облигации юридических лиц резидентов	353 662	руб.	2015-2019	8.35%-13.5%
Облигации международных банков развития	40 192	руб.	2017	3%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 265 190			

	31.12.2013, тыс.рублей	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	697 718	руб.	2027-2028	7.05%-8.15%
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	7 799 831	руб.	2014-2020	7%-12%
Облигации кредитных организаций резидентов	9 376 588	руб.	2014-2022	7.2%-14%
Облигации юридических лиц резидентов	15 068 256	руб.	2014-2023	7.85%-14.5%
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 942 393			

Ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	1 932 000
Облигации кредитных организаций резидентов	-	895 080
Облигации юридических лиц резидентов	-	4 382 652
Итого облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	7 209 732

Существенное изменение объема финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связано с проведенной Банком переклассификацией части ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3948-У «О переклассификации ценных бумаг».

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Вложений в долевые ценные бумаги по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 банк не имеет.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2015 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	5 668 415	5 603 681	244 513	661 120	327 013
Своп с базисным активом иностранная валюта	24 095 680	24 009 203	29 396	107 816	106 044
Форвард с базисным активом иностранная валюта	12 288 842	11 568 050	720 791	0	1 264 767

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01.01.2014 года

Тыс.руб.	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости	Кредитный риск
Своп с базисным активом иностранная валюта и процентная ставка	4 091 150	3 977 475	188 285	825	344 110

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Описание методов и подходов к оценке активов по справедливой стоимости приведено в составе описания основных положений учетной политики Банка.

3.1.4 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация в данной статье приведена в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд. В таблице ниже представлена информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности:

	31.12. 2014 г. тыс. рублей	31.12.2013г. тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность кредитных организаций:		
Межбанковские кредиты и депозиты	52 529 205	20 999 809
Учетные векселя	-	6 533 378
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7 305 088	6 630 352
Прочие активы, признаваемые ссудами	5 323 328	1 688 985

Всего чистой ссудной задолженности кредитных организаций	65 137 621	35 852 524
Чистая ссудная задолженность юридических лиц:		
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	224 083 669	194 374 335
Требования, связанные с отчуждением кредитной организацией финансовых активов, с одновременным предоставлением отсрочки платежа	1 288 756	2 521 799
Учтенные векселя	185 000	876 642
Требования по возврату денежных средств, представленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	12 056 856	8 231 660
Прочие активы, признаваемые ссудами	23 189 883	16 083 471
Всего чистой ссудной задолженности юридических лиц	260 804 164	222 087 907
Чистая ссудная задолженность физических лиц:		
Жилищные ссуды	1 187	3 559
Ипотечные ссуды	12 579 450	13 558 321
Автокредиты	8 252 193	10 026 217
Иные потребительские ссуды	93 820 451	68 959 515
Прочие активы, признаваемые ссудами	57 340	67 308
Всего чистой ссудной задолженности физических лиц	114 710 621	92 614 920
Всего ссудной задолженности	440 652 406	350 555 351

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц – резидентов, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям представлена на основе формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

	31.12.2014г. тыс.рублей	31.12.2013г. тыс.рублей
Добыча полезных ископаемых	3 871 987	929 712
Обрабатывающие производства	19 144 775	12 223 981
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 000	5 564
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3 863 800	5 744 492
Строительство	4 334 031	4 414 191
Транспорт и связь	9 552 727	8 548 567
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	70 406 547	79 491 767
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 097 429	11 106 414
Прочие виды деятельности	99 058 912	67 724 959
Кредиты на завершение расчетов	2 584 311	6 818 689
всего кредитов	226 974 519	197 008 336
В том числе:		
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	26 379 087	30 864 338
индивидуальным предпринимателям	29 167	40 319

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2015 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	сроки					всего
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	
юридические лица	21 432 198	44 207 435	32 659 346	37 420 818	111 454 095	247 173 682

физические лица	553 389	1 341 537	1 353 347	4 521 257	118 386 137	126 155 667
итого кредитов	21 985 587	45 548 972	34 012 693	41 941 875	229 840 232	373 329 384

Распределение кредитов по видам контрагентов в зависимости от сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.2014 года:

Кредиты, предоставленные в разрезе заемщиков	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года	всего
юридические лица	14 663 863	42 926 209	44 237 862	32 936 026	76 676 879	210 438 838
физические лица	245 790	160 912	499 888	2 543 675	94 241 147	97 682 190
итого кредитов	14 910 653	43 087 121	44 737 528	35 478 700	169 917 026	308 131 028

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

31 декабря 2014 года Правлением Банка было принято решение о переклассификации части ценных бумаг из категории «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи». Решение было принято на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3948-У «О переклассификации ценных бумаг». Совокупная стоимость переклассифицированных финансовых инструментов составила 45 311 865 тыс.руб.

	31.12. 2014 г. тыс. рублей	31.12.2013г. тыс. рублей
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	7 652 295	1 832 881
Облигации кредитных организаций резидентов	24 566 940	3 592 090
Облигации юридических лиц резидентов	15 801 387	4 460 889
Облигации международных банков развития	1 725 347	389 012
Облигации юридических лиц нерезидентов	12 343 781	6 235 327
Инвестиции в дочерние общества	2 784 871	310 126
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	64 874 621	16 820 325

Долговые ценные бумаги в разрезе их видов и валют с оставшимися сроками до окончания сроков обращения по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 распределены следующим образом:

	31.12.2014, тыс.руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	7 652 295	руб.	2015-2021	7%-11.5%
Облигации кредитных организаций резидентов	24 566 940	руб.	2015-2032	7.6%-14%
Облигации юридических лиц резидентов	15 801 387	руб.	2015-2044	7.5%-14.5%
Облигации международных банков развития	1 725 347	руб.	2017-2024	3%-12.25%

Облигации юридических лиц нерезидентов	3 488 573	руб.	2015-2019	7.7%-8.62%
Облигации юридических лиц резидентов	8 855 208	дол.США	2015-2023	4.2%-12%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	62 089 750			

	31.12.2013, тыс.руб.	Вид валюты	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 832 881	руб.	2016-2020	7%-8.9%
Облигации кредитных организаций резидентов	3 592 091	руб.	2015-2018	8.1%-13%
Облигации юридических лиц резидентов	4 460 899	руб.	2014-2016	8.35%-14.5%
Облигации международных банков развития	389 012	руб.	2017,2020	3%,5%
Облигации юридических лиц нерезидентов	6 235 326	дол.США	2014-2022	4.95%-12%
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 510 209			

Ниже представлена информация в отношении долговых ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО.

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	151 290	292 794
Облигации кредитных организаций резидентов	-	1 775 029
Облигации юридических лиц резидентов	-	3 517 640
Облигации юридических лиц нерезидентов	-	2 303 555
Итого облигации, имеющиеся в наличии для продажи и переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	151 290	7 889 018

Структура вложений в ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами резидентами в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Нефтегазовая промышленность	2 744 611	3 552 638
Химическая промышленность	659 293	60 385
Строительство и девелопмент	2 915 568	516 122
Оказание финансовых услуг	4 098 294	331 753
Транспортные услуги	1 946 387	-
Производство	1 474 203	-
Прочие	1 963 031	-
Итого	15 801 387	4 460 898

В составе финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, отражены ипотечные облигации ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» транша «Б» на сумму 984 млн. руб., приобретенные в рамках секьюритизации ипотечного портфеля Банка в июне 2014 года.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на 01.01.2015 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО "Атлант"	100,00	1 672 907
ООО "ЭЛТАУНГ"	100,00	1 459 680
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
резервы под обеспечение		(657 844)
итого		2 784 871

*Банк осуществляет 100% косвенный контроль, посредством прямого 100% контроля над ООО МКБ-лизинг», являющегося участником «М-лизинг» и владеющего 99,99 доли.

По состоянию на 01.01.2014 вложения Банка представлены следующим образом:

	Доля владения, %	Сумма вложений, тыс.руб.
ООО «МКБ-лизинг»	100,00	310 097
ООО «М-лизинг»*	0,01	31
резервы под обеспечение		(2)
итого		310 126

*Банк осуществляет 100% косвенный контроль, посредством прямого 100% контроля над ООО МКБ-лизинг», являющегося участником «М-лизинг» и владеющего 99,99 доли.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 у Банка отсутствуют операции с ценными бумагами, представленными в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

На Балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 отражены долговые обязательства, не погашенные в срок на сумму 96 189 тыс.руб., под которые созданы 100% резервы, долевые ценные бумаги на сумму 55 тыс.руб., под которые созданы 100% резервы. Вложения в долговые обязательства юридического лица, оцениваемого во вторую категорию качества составляли 984 114 тыс.руб. с резервом на возможные потери на сумму 9 841 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2014 года вложения Банка в долговые

обязательства, не погашенные в срок составляли 96 189 тыс. рублей со 100% резервом, вложения в долевые ценные бумаги на сумму 55 тыс. рублей со 100% резервом.

3.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

3.1.7 Информация о составе и структуре основных средств и нематериальных активов и материальных запасов.

	31.12.2014 г. тыс. рублей	31.12.2013г. тыс. рублей
Основные средства:		
Недвижимое имущество	5 570 415	4 418 238
Машины и оборудование	1 131 834	1 087 597
Прочие основные средства	66 692	68 437
Всего основных средств	6 768 941	5 574 272
Нематериальные активы:		
Программное обеспечение	400	244
Сайт	71	193
Всего нематериальных активов	471	437
Материальные запасы	360 114	186 556
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов)	58 303	88 758
Всего	7 187 829	5 850 023

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости. Банком не передавались основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств представлены в следующей таблице:

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Недвижимое имущество	1 250 826	7 214
Машины и оборудование	370 643	396 762
Прочее	21 397	22 465
Итого	1 642 866	426 441

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2015 года:

	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.

Недвижимое имущество	-	-
Машины и оборудование	-	75 667
Прочее	-	1 287
Итого	-	76 954

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2015 года:

	Обязательства Банка по оплате за приобретенные основные средства, тыс.руб.	Обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств, тыс.руб.
Недвижимое имущество	-	472 000
Машины и оборудование	5 519	73 279
Прочее	-	3 101
Итого	5 519	548 380

Информация о последней переоценке основных средств.

Последняя переоценка основных средств проводилась 25.01.2013г. по объектам недвижимого имущества по состоянию на 01.01.2013г. как событие после отчетной даты.

	Балансовая/восстановительная стоимость основных средств до переоценки, тыс.руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс.руб.	
	полная	остаточная	полная	остаточная
Недвижимое имущество	3 782 112	3 571 386	4 755 123	4 504 134

Для оценки рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимого имущества был привлечены независимые оценщики – работники ЗАО «Аудиторская фирма «МЭФ-Аудит»:

Земенков Владимир Иванович, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков НП «Саморегулируемая организация ассоциации российских магистров оценки» № 1816-08 от 21 марта 2008г. № по реестру 861 от 27 декабря 2007г.

Голохов Виктор Михайлович, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков» № 0009670 от 29 января 2008г. Регистрационный № 003237 согласно реестру от 28 января 2009г.

Результаты оценки подтверждены отчетом № 107/2012 от 14.01.2013г.

Оценка рыночной (справедливой) стоимости проведена с применением сравнительного подхода на основе действующих рыночных цен, исходя из следующих допущений: предположение отсутствия обременений оцениваемых прав, достоверности информации, предоставленной заказчиком, и общедоступной информации, по объектам оценки, не проведение оценщиком специальных экспертиз (юридической, строительно-технической, экологической), отсутствие скрытых факторов, использование заказчиком отчета только для целей, указанных в отчете, не более 6 месяцев с даты отчета.

3.1.8 Информация об объеме, структуре прочих активов.

	31.12.2014 тыс. рублей	31.12.2013 тыс. рублей
Финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 700 444	1 507 584
Расчеты по брокерскому обслуживанию	2 110	21 199
Дебиторская задолженность	1 772 453	569 539
Начисленные проценты по финансовым активам	3 894 179	2 471 779
Всего финансовых активов	7 369 186	4 570 101
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	345 118	750 980
Авансовые платежи по налогам	26 049	21 849
Расходы будущих периодов	511 347	495 698
Прочие	3 283	2 816
Всего нефинансовых активов	885 797	1 271 343
Итого прочие активы	8 254 983	5 841 444

3.1.9 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации.

Кредиты, привлеченные от Банка России представлены следующим образом:

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Кредиты	11 470 000	8 500 000
Кредиты, привлеченные по договорам прямого РЕПО	94 916	6 047 167
Итого	11 564 916	14 547 167

Обеспечение по кредитам по договорам прямого РЕПО представлено в следующей таблице:

	31.12.2014, тыс. рублей	31.12.2013, тыс. рублей
Облигации Минфина	-	390 278
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	151 290	2 224 795
Облигации кредитных организаций резидентов	-	707 603
Облигации юридических лиц резидентов	-	4 317 879
Облигации юридических лиц нерезидентов	-	17 842 140
Итого	151 290	25 482 695

3.1.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

31.12. 2014 г. 31.12.2013г.

	тыс. рублей	тыс. рублей
Корреспондентские счета кредитных организаций резидентов	728 183	327 705
Полученные межбанковские кредиты и депозиты резидентов	17 002 479	4 808 976
Полученные межбанковские кредиты и депозиты нерезидентов	25 813 263	7 811 723
Обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг, переданных в прямое репо	-	6 900 625
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	43 904	8 088
Средства клиентов по брокерским операциям	150	42
Всего средства кредитных организаций	43 587 979	19 857 159

Справедливая стоимость обеспечения по договорам прямого РЕПО с кредитными организациями – резидентами по состоянию на 01.01.2014 года составила 8 433 137 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 года Банком привлечен синдицированный займ в долларах США и ЕВРО на сумму 22 069 945 тыс. рублей сроком погашения 23.03.2015 и 24.09.2015.

3.1.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	31.12. 2014 г.	31.12.2013г.
	тыс. рублей	тыс. рублей
Юридические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	58 849 085	44 254 384
Срочные депозиты	185 842 626	137 059 465
Всего текущих счетов и депозитов юридических лиц	244 691 711	181 313 849
Физические лица:		
Текущие счета и депозиты до востребования	10 528 511	9 504 167
Срочные депозиты	151 497 771	123 638 297
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц	162 026 282	133 142 464
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	406 717 993	314 456 313

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовая деятельность	149 345 769	106 511 819
Добыча полезных ископаемых	26 276 189	22 727 826
Оптовая и розничная торговля	23 646 869	15 827 966
Операции с недвижимым имуществом, аренда	18 207 364	16 120 510
Строительство	15 424 999	2 235 800
Передача и распределение электроэнергии	3 882 762	1 001 279
Обрабатывающие производства	3 329 448	6 108 224
Сельское хоз-во	166 115	56 763
Транспорт и связь	1 183 549	3 395 310
Прочие	3 228 647	7 328 353
Физические лица	162 026 282	133 142 464
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	406 717 993	314 456 313

3.1.12 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	31.12.2014 г. тыс. рублей	31.12.2013г. тыс. рублей
Выпущенные векселя:	5 362 303	8 966 011
Субординированные облигации	5 000 000	5 000 000
Облигации	43 998 080	34 369 107
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	54 360 383	48 335 118

Ниже представлена информация о выпущенных кредитной организацией векселях по состоянию на 01.01.2015 года:

	Вид валюты	Сумма продажи, тыс.руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс.руб.
Безходный вексель:	Руб.	107 072	107 072	-
	Долл.США	13 630	13 630	-
	Евро	1 914	1 914	-
Дисконтный вексель:	Руб.	3 740 457	3 987 087	84 645
Процентный вексель:	Руб.	1 252 600	1 252 600	21 010
Итого		5 115 673	5 362 303	105 655

по состоянию на 01.01.2014 года:

	Вид валюты	Сумма продажи, тыс.руб.	Номинал, тыс. рублей	Сумма остатка дисконта/начисленных процентов тыс.руб.
Безходный вексель:	Руб.	163 698	163 698	-
	Долл.США	6 475	6 475	-
	Евро	2 805	2 805	-
Дисконтный вексель:	Руб.	7 064 575	7 855 937	337 266
	Долл.США	109 610	113 505	1 299
	Евро	188 874	223 591	5 583
Процентный вексель:	Руб.	600 000	600 000	7 779
Итого		8 136 037	8 966 011	351 927

В таблице приведена информация о выпущенных кредитной организацией облигаций:

	Сумма долга 31.12.2014, тыс.руб.	Сумма долга 31.12.2013, тыс.руб.	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 000 000	20.07.2010	14.07.2015	9.30%
Выпуск рублевых облигаций серии 08	2 999 101	2 857 906	14.04.2010	08.04.2015	8.65%
Выпуск рублевых облигаций серии 11	3 000 000	3 000 000	11.12.2012	05.06.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	-	3 000 000	22.02.2011	22.02.2014	9.50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	2 998 979	2 598 347	25.09.2012	25.09.2015	8.85%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	3 912 854	27.04.2012	27.04.2015	9.40%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	-	5 000 000	15.04.2011	15.04.2014	10.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	-	5 000 000	23.06.2011	23.06.2014	9.20%
Выпуск рублевых облигаций серии 12	2 000 000	2 000 000	27.02.2013	22.08.2018	12.25%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	5 000 000	24.10.2013	28.10.2015	8.95%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	7 000 000	5 000 000	30.10.2013	30.10.2018	9.10%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-10	5 000 000	-	11.07.2014	10.07.2019	10.50%
Выпуск рублевых облигаций серии БО-11	15 000 000	-	11.07.2014	10.07.2019	10.90%

Компанией специального назначения осуществлены три выпуска еврооблигаций, номинированных в долларах США:

	Сумма выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона
Выпуск еврооблигаций 2018 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	25.01.2013	01.02.2018	7.70%
Выпуск еврооблигаций 2018-2 (LPN), номинированных в долларах США	500 000 тыс. долл. США	25.04.2013	13.11.2018	8.70%
Выпуск еврооблигаций 2025, RUR, номинированных в рублях	5 000 000 тыс. руб.	21.11.2014	26.05.2025	16.50%

В течение 2014 года структура выпущенных Банком долговых бумаг изменилась в сторону увеличения публичных рыночных займов. Данные изменения произошли как за счет снижения объема векселей, так и за счет выпуска облигаций.

За 2014 год Банк погасил три выпуска рублевых облигаций на общую сумму 13 млрд. руб. (серии БО-01, БО-04 и БО-05), а также выпуск долларовых еврооблигаций объемом 200 млн. долл. США. Все обязательства были исполнены в срок и в полном объеме.

В июле 2014 года было размещено два выпуска биржевых облигаций (серии БО-10 и БО-11) совокупным объемом 10 млрд. рублей. Ставки первых купонов были

установлены на уровне 10,5% и 10,9% соответственно (диапазон заявок составлял 10,25-10,9% по выпуску БО-10 и 10,6-11,1% по выпуску БО-11). В ходе формирования книги заявок спрос в маркетируемом диапазоне в два раза превысил объем предложения. В декабре 2014 года Банк разместил три дополнительных выпуска облигаций серии БО-11 на общую сумму 10 млрд. рублей, совокупный объем выпуска составил 15 млрд. рублей.

В ноябре 2014 года через SPV-компанию банк выпустил рублевые еврооблигации со сроком погашения в 2025 году. Объем размещения составил 5 млрд. рублей, средства привлекались в целях финансирования субординированного займа Банку.

Помимо этого, 16.06.2014 г. Банк завершил дебютную сделку по секьюритизации ипотечного портфеля. ЗАО «Ипотечный агент МКБ» разместил жилищные облигации класса «А» номинальным объемом 3,7 млрд. рублей со сроком обращения 25 лет. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям старшего транша ипотечных ценных бумаг рейтинг Baa3(sf), что отражает высокое качество ценных бумаг. Размещение облигаций класса «А» по открытой подписке состоялось на Фондовой Бирже ММВБ одновременно с размещением облигаций класса «Б» объемом 984 млн. рублей, размещаемых по закрытой подписке в пользу ОАО «Московский Кредитный Банк».

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, содержащих условия по досрочному выкупу ценных бумаг по обращению инвесторов.

Все выпуски облигаций банка, за исключением субординированных, содержат условие о возможности кредитора требовать досрочного погашения ценных бумаг и выплаты ему накопленного купонного дохода на дату досрочного исполнения в следующих случаях:

- делистинг выпуска ценных бумаг на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам;
- исключение выпуска ценных бумаг из котировальных списков на всех фондовых биржах, ранее включивших выпуск в котировальные списки.

Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

3.1.13 Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	492 839	513 695
Прочие незавершенные расчеты	48 335	43 665
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	6 941 207	4 573 991
Всего финансовых обязательств	7 482 381	5 131 351
Нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	426	654

Налоги к уплате	255 145	492 146
Доходы будущих периодов	353 082	415 563
Прочие	22 783	91 718
Всего нефинансовых обязательств	631 436	1 000 081
Итого прочие обязательства	8 113 817	6 131 432

3.1.14 Информация о величине уставного капитала.

Количество объявленных акций Банка, предусмотренное Уставом, составляет 21 808 396 273 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 14 467 761 735 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

По состоянию на 01.01.2015 г. список акционеров Банка выглядел следующим образом:

Наименование акционера Банка	Государственный регистрационный номер выпуска	Кол-во акций в %	Кол-во акций в шт.
Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»	10101978В	85,000%	12 297 597 473
Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development) ЕБРР (EBRD)	10101978В	7,500%	1 085 082 131
Международная финансовая корпорация (International Finance Corporation) МФК (IFC)	10101978В	2,895%	418 815 154
РБОФ Холдинг Кампанн Лтд (RBOF Holding Company Ltd)	10101978В	4,605%	666 266 977
		100,000%	14 467 761 735

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

– участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции;

– получать дивиденды;

– получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка

Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, Уставом Банка не установлены.

Отсутствуют акции, принадлежащие Банку, т.к. все акции распределены между акционерами.

3.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

3.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

	2014 год		2013 год	
	Сумма убытка от обесценения	Сумма восстановления от обесценения	Сумма убытка от обесценения	Сумма восстановления от обесценения
Ссушая и приравненная к ней задолженность, средства размещенные на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе:	71 688 266	61 051 626	63 955 124	56 605 418
начисленные процентные доходы	1 988 083	1 516 226	1 138 583	981 094
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	206 719	196 878	-	-
Прочие	61 927 073	61 693 880	65 947 822	63 508 241
Итого	133 822 058	122 942 384	129 902 946	120 113 659

3.2.2 Информация о сумме курсовых разниц.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой представлена в таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Доходы от операций с иностранной валютой	11 430 773	1 747 671
Расходы от операций с иностранной валютой	(10 010 770)	(1 469 749)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 420 003	277 922
Доходы от переоценки иностранной валюты	280 862 807	64 997 967
Расходы от переоценки иностранной валюты	(286 864 707)	(65 171 805)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 001 900)	(173 838)
Итого чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(4 581 897)	104 084

3.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	7 927 824	6 560 675
Расходы по текущему налогу на прибыль	(934 504)	(1 765 630)
Возмещение по отложенному налогу на прибыль	103 046	-
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(734 865)	(526 987)
Итого расход по налогам	(1 566 323)	(2 292 617)
Прибыль после налогообложения	6 361 501	4 268 058

Основные компоненты расхода по налогу на прибыль представлены в следующей таблице:

	тыс. рублей	Доля, %	тыс. рублей	Доля, %
Расход по налогу на прибыль (текущий налог) всего, в том числе:	934 504	100%	1 765 630	100%
по ставке 20% от суммы налогооблагаемой прибыли	811 418	87%	1 666 479	94%
по ставке 15% по доходам от государственных ценных бумаг	123 042	13%	99 142	6%
по ставке 9% по дивидендам, полученным от иностранных компаний	44	0%	9	0%

Расходы (доходы) по отложенным налогам за 2014 год:

	тыс.руб.
Входящий остаток	-
Отложенные налоги (ОНА), отнесенные на финансовые результаты	(102 928)
Отложенные налоги, отнесенные на добавочный капитал:	
ОНА по переоценке ценных бумаг	(418 467)
ОНО по переоценке основных средств	347 554
Исходящий остаток	(173 841)

3.2.4 Информация о вознаграждении работникам.

По итогам 2014 года сумма вознаграждений работникам составила 5 245 418 тыс. рублей. По итогам 2013 года сумма вознаграждений работникам составила 4 254 037 тыс. рублей.

3.2.5 Информация о выбытии основных средств.

	2014 год		2013 год	
	Количество выбывших средств	тыс. рублей	Количество выбывших средств	тыс. рублей
Доходы от выбытия машин и оборудования	252	3 068	145	72 644
Расходы от выбытия машин и оборудования	252	(7 917)	145	(8 533)
Чистые доходы (расходы) от выбытия машин и оборудования	252	(4 849)	145	64 111
Доходы от выбытия прочих основных средств	84	82	59	-
Расходы от выбытия прочих основных средств	84	(4 537)	59	(2 650)
Чистые доходы (расходы) от выбытия прочих основных средств	84	(4 455)	59	(2 650)
Чистые доходы (расходы) от выбытия основных средств	336	(9 304)	204	61 461

3.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.

Одной из основных целей Банка в области управления капиталом является соответствие уровня капитализации Банка требованиям Центрального Банка Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует

выполнение требований к уровню капитала Банка. С 1-го января 2014 года российские банки рассчитывают норматив достаточности капитала в соответствии со стандартами Базель III, согласно которому минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1.) должен составлять не менее 5%, основного (Н1.2.) – 5,5% и общий норматив достаточности собственных средств (Н1.0) – 10%

В течение 2014 года норматив достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Нормативы достаточности капитала представлены следующим образом:

	Минимально допустимое значение, %	31.12.2014	31.12.2013
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	5	7,6	7,5
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5,5	7,6	7,5
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	10	14,3	12,1

В течение отчетного периода не происходило значительного изменения показателей достаточности капитала.

В таблице ниже приведен анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Уставный капитал	14 467 762	14 467 762
Эмиссионный доход	9 768 757	9 768 757
Резервный фонд	4 313 214	4 313 214
Нераспределенная прибыль	14 888 841	9 233 143
Источники, уменьшающие основной капитал	250 558	311 027
Базовый капитал	43 188 016	37 471 849
Основной капитал	43 188 016	37 471 849
Прибыль текущего года	444 560	259 371
Субординированный кредит	36 005 969	20 858 075
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 737 770	1 738 359
Дополнительный капитал	38 188 299	22 855 805
Собственные средства (капитал)	81 376 315	60 327 654

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций (24,2 млрд. рублей) и нераспределенная прибыль прошлых лет (9,7 млрд. рублей).

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями).

Дополнительный капитал Банка формируется в основном за счет субординированных кредитов (36 млрд руб.), совокупный объем которых увеличился на 15,1 млрд. рублей за 2014 год.

По состоянию на 01.01.2015 в состав субординированных кредитов, входящих в дополнительный капитал, включались следующие инструменты:

- Субординированный займ от Черноморского Банка Торговли и Развития со сроком погашения 28.08.2017 года.
- Субординированные облигационные займы (CBOM Finance PLC) со сроками погашения 13.11.2018 и 26.05.2025 годов.
- Субординированные облигации со сроком погашения 05.06.2018 и 22.08.2018.
- Субординированный займ от ООО «Концерн Россиум» со сроком погашения 23.12.2024 года.

3.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенные остатки, недоступные для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году отсутствовали.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде не проводились.

Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет различные инструменты привлечения кредитных ресурсов от Банка России, и имеет открытые линии со стороны Банка России.

Банк как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В 2014 году все кредитные ресурсы использовались на цели управления платежной позицией Банка или финансирование активных операций. Кредитные средства, не использованные ввиду ограничений по их использованию в 2014 году, отсутствовали.

4 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска, с которыми сталкивается при осуществлении своей деятельности: кредитный риск; рыночный риск (фондовый риск, процентный риск и валютный риск), риск ликвидности; операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации (репутационный риск) и комплаенс риск.

4.1 Кредитный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последствий, связанных с ухудшением состояния заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния понимается как ухудшение финансового состояния, так и ухудшение прочих количественных и качественных показателей (деловой репутации, позиций среди конкурентов, отрасли, состояния региональной экономики и пр.) т.е. все факторы, способные повлиять на платежеспособность заемщика, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг.

Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков.

В Банке действует многоуровневая комплексная система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании.

Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному контрагенту / кредитному требованию, так и к портфелю кредитных требований, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам деятельности и типам финансирования, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).

Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент. Некоторые полномочия Кредитного комитета по принятию решений могут быть делегированы уполномоченным лицам. Координация деятельности по управлению кредитным риском осуществляется специализированным органом управления, подотчетным Правлению Банка – Комитетом по рискам.

Принцип разделения обязанностей при управлении кредитным риском отражен в Политике управления рисками и Кредитной политике Банка, а также процедурах принятия решений при выдаче кредитов.

Ключевые элементы управления кредитным риском:

- Политика управления рисками, утвержденная Наблюдательным советом Банка, являющаяся основополагающим документом Банка в области риск-менеджмента, и определяющая цели, принципы и инструменты управления рисками;
- Кредитная политика Банка, которая регулярно актуализируется в соответствии с рыночной конъюнктурой, стратегией банка в области кредитования и сложившимися рисками;
- совершенствование принципов и методов формализованной оценки заемщиков (рейтинговые модели для корпоративных заемщиков, скоринговые системы для розничного бизнеса), применение общих принципов ценообразования, обеспечения, резервирования с учетом величины риска. В отчетном периоде Банком проводились валидация и переработка внутренних рейтинговых и скоринговых моделей, нацеленные на соответствие передовым стандартам в области количественной оценки кредитного риска;
- контроль за лимитами на заемщиков, группы связанных заемщиков, концентрацией на отрасль, концентрацией крупнейших заемщиков.

Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Банка России.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери представлена ниже:

31.12.2014, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, итого	Сформированный резерв актива II	Сформированный резерв актива III	Сформированный резерв актива IV	Сформированный резерв актива V
Суды, суданга и приравненные к ней задолженности	434 631 933	126 220 678	232 150 100	61 967 275	3 647 272	10 646 599	33 777 692	30 379 530	6 379 020	12 408 177	1 760 239	9 672 094
Индивидуальный основ	317 450 186	126 220 678	126 711 469	58 956 884	1 752 944	3 808 204	24 379 428	21 181 266	4 623 561	12 008 124	827 322	3 722 259
Сгруппированные в портфели однородных суд	117 381 745	0	105 438 631	3 010 391	1 894 328	6 835 395	9 398 264	9 398 264	2 115 459	400 053	932 917	5 948 835
ценные бумаги	1 073 404	0	984 114	0	0	89 290	99 131	99 131	9 841	0	0	89 290
прочие активы	29 875 959	25 970 350	105 066	3 234 028	92 942	383 573	1 123 898	1 123 896	39 152	681 841	42 922	379 982
Индивидуальный основ	29 418 335	25 823 491	195 033	3 233 999	71 602	94 210	831 723	831 721	39 152	681 839	36 520	94 210
Сгруппированные в портфели однородных суд	457 624	146 859	34	29	21 340	289 363	292 176	292 176	1	1	6 402	285 772
Требования по получению процентных доходов	4 182 723	596 367	1 856 261	1 020 763	150 098	559 234	X	821 213	48 463	202 014	71 308	499 428
Индивидуальный основ	2 587 911	596 363	963 346	910 403	13 766	104 034	0	322 100	29 139	185 107	3 821	104 034
Сгруппированные в портфели однородных суд	1 594 812	4	892 914	110 361	136 332	455 200	X	499 112	19 324	16 907	67 487	395 394

Активы, оцениваемые в целях создания резервов, в том числе	469 764 029	152 787 404	235 185 541	66 222 056	3 890 313	11 678 696	35 000 721	32 623 770	6 816 476	13 252 032	1 874 458	10 640 794
в т.ч. Индивидуальна и основа	350 529 838	152 640 541	128 853 962	63 101 284	1 838 312	4 093 739	25 310 282	22 434 218	4 681 692	12 875 070	867 663	4 029 793
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	119 234 181	146 863	106 331 579	3 120 781	2 052 000	7 582 958	9 690 440	10 189 552	2 134 784	416 962	1 006 806	6 631 001

31.12.2013, тыс. рублей

Состав активов	Сумма требований, итого	Категория качества I	Категория качества II	Категория качества III	Категория качества IV	Категория качества V	Расчетный резерв	Сформированный резерв, всего	Сформированный резерв под активы II	Сформированный резерв под активы IV	Сформированный резерв под активы V	Сформированный резерв под активы V
Ссуды, ссудная и привлеченная ней задолженность	358 220 352	77 863 359	219 390 463	52 067 799	4 306 582	4 591 639	26 026 700	20 639 637	4 501 311	2 337 355	9 565 040	4 135 931
в т.ч. Индивидуальная основа	265 925 975	77 844 600	132 976 731	49 399 139	3 075 109	2 630 396	22 242 147	16 855 084	3 269 474	1 729 823	9 225 695	2 630 092
в т.ч. Сгруппированные в портфели однородных ссуд	92 294 377	18 769	86 413 732	2 668 160	1 231 483	1 962 243	3 784 553	3 784 553	1 231 837	607 532	399 345	1 605 839
ценные бумаги прочие активы	1 786 840	1 697 550	0	0	0	89 290	89 290	89 290	0	0	0	89 290
в т.ч. Индивидуальная основа	8 370 432	7 660 198	256 668	91 793	4 024	357 749	420 512	420 512	32 126	1 227	27 856	359 303
в т.ч. Индивидуальная основа	7 586 167	7 083 056	256 668	91 793	55	154 595	216 369	216 369	32 126	36	27 856	156 351

в т.ч. Сгруппированные в портфели бюджетных облигаций ССУД	784 265	577 142	0	0	3 969	203 154	204 143	204 143	204 143	0	1 191	202 952
Требования по получению процентных доходов	2 485 941	460 677	1 234 377	477 536	105 390	207 963	X	358 559	27 254	95 362	57 160	183 783
в т.ч. Индивидуальная основа	1 557 495	460 611	610 542	390 781	16 108	79 453	0	186 881	17 731	81 820	12 877	79 453
в т.ч. Сгруппированные в портфели бюджетных ССУД	928 446	66	623 835	89 755	89 282	128 508	X	171 678	9 523	13 542	44 283	104 330
Активы, оцененные в целях создания резервов, в том числе	370 863 565	87 681 784	220 881 508	52 636 628	4 416 006	5 247 639	26 536 502	21 507 988	4 555 691	9 688 258	2 395 742	4 868 307
в т.ч. Индивидуальная основа	276 856 477	87 085 617	133 843 941	49 881 713	3 091 272	2 953 734	22 547 806	17 347 624	3 314 331	9 335 371	1 742 736	2 955 186
в т.ч. Сгруппированн ые в портфели бюджетных ССУД	94 007 088	555 967	87 037 567	2 754 915	1 324 734	2 293 905	3 988 696	4 160 374	1 241 360	352 887	653 006	1 913 121

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности.

31.12.2014, тыс. рублей

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность в до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность в от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность в от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность в свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Судим, судимый и приравненная к ней задолженности	18 483 661	10 770 028	5 234 773	786 056	1 708 180	389 914	2 013 548	1 020 385	9 507 161	8 573 673
- в т.ч. кредитные организации	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
- в т.ч. юр. лиц	4 265 045	1 532 627	3 302 219	652 756	118 591	62 591	48 133	71 179	796 102	796 102
- в т.ч. физ. лиц	14 148 616	9 187 401	1 932 554	133 300	1 589 589	327 324	1 965 414	999 206	8 661 060	7 727 571
Возмещения и штрафы	89 235	89 235	0	0	0	0	0	0	89 235	89 235
Бумаги	92 054	91 704	129	12	172	40	166	97	91 587	91 554
Прочие требования	4 387	4 386	0	0	0	0	1	0	4 386	4 386
- в т.ч. юр. лиц	87 667	87 317	129	12	172	40	165	97	87 201	87 168
- в т.ч. физ. лиц	18 644 950	10 950 966	5 234 502	786 068	1 708 352	389 954	2 013 713	1 020 482	9 687 963	8 754 462
Итого просроченная задолженности										
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	3.97									

31.12.2013, тыс. рублей

Вид актива	Сумма просроченной задолженности	Сумма сформированного резерва	Просроченная задолженность до 30 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.4, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.6, тыс.руб.	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.8, тыс.руб.	Просроченная задолженность свыше 180 дней, тыс.руб.	Сформированный резерв под гр.10, тыс.руб.
Сумма, суданский лира	9 091 908	4 770 281	2 367 257	192 248	1 574 814	421 225	1 505 395	876 052	3 644 442	3 280 756
Сумма, суданский лира	50 000	50 000	0	0	0	0	0	0	50 000	50 000
Сумма, суданский лира	1 188 145	944 334	245 437	54 695	137 245	144 176	227 011	227 011	518 452	518 452
Сумма, суданский лира	7 853 763	3 775 947	2 121 820	137 553	1 377 569	277 049	1 278 384	649 041	3 075 990	2 712 304
Сумма, суданский лира	89 235	89 235	0	0	0	0	0	0	89 235	89 235
Сумма, суданский лира	50 118	47 447	2 671	0	0	0	501	501	46 946	46 946
Сумма, суданский лира	563	561	0	0	0	0	495	495	66	66
Сумма, суданский лира	49 557	46 886	2 671	0	0	0	6	6	46 880	46 880
Итого	9 231 261	4 906 963	2 369 928	192 248	1 574 814	421 225	1 505 896	876 553	3 780 623	3 416 937
Доля просроченной задолженности в активах	2,49									
Доля просроченной задолженности в активах										

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2015 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	9 510 924	9 510 924	9 510 924
Активы III группы риска	2 173 246	2 173 246	2 173 246
Активы IV группы риска	383 375 913	383 375 913	385 113 683
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	11 205 208	11 205 208	11 205 208
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	61 069 329	61 069 329	61 069 329
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 942 555	3 942 555	3 942 555
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	52 853 259	52 853 259	52 853 259
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	1 697 824	1 697 824	1 697 824
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	949 595	949 595	949 595
Рыночный риск (РР)	10 638 648	10 638 648	10 638 648
Операционный риск (ОР)*12.5	34 107 629	34 107 629	34 107 629
Прочие	170 930	170 930	170 930
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(3 357 277)	(3 357 277)	(3 357 277)
Итого активов взвешенных по уровню риска	568 337 783	568 337 783	570 075 553

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 01.01.2014 года:

	Н1.1, тыс. рублей	Н1.2, тыс. рублей	Н1.0, тыс. рублей
Активы II группы риска	3 795 269	3 795 269	3 795 269
Активы III группы риска	580 883	580 883	580 883
Активы IV группы риска	270 873 204	270 873 204	272 611 563
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	7 696 428	7 696 428	7 696 428
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	67 944 709	67 944 709	67 944 709
Риск по требованиям к связанным заемщикам	5 182 946	5 182 946	5 182 946
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	60 663 099	60 663 099	60 663 099
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	345 196	345 196	345 196
Рыночный риск (РР)	55 827 394	55 827 394	55 827 394
Операционный риск (ОР)*12.5	23 823 138	23 823 138	23 823 138
Прочие	62 642	62 642	62 642
Корректирующая величина кредитных требований к связанным лицам, попадающая под действие двух и более ПК	(161 431)	(161 431)	(161 431)

Итого активов взвешенных по уровню риска	496 633 477	496 633 477	498 371 836
--	-------------	-------------	-------------

Реструктурированная задолженность представлена в следующей таблице:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Реструктурированная задолженность, в том числе	15 363 196	5 981 455
юридических лиц	13 409 655	5 237 693
физических лиц	1 953 541	743 762

Доля реструктурированной задолженности к активам Банка по состоянию на 01.01.2015 года составила 3,27%, по состоянию на 01.01.2014 года – 1,61%.

Характер полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка, отнесенным ко II-V категориям качества, Банком формируется резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Порядок оценки обеспечения с целью его отнесения к I или II категории качества установлен внутренними документами Банка, отвечающими требованиям нормативных актов Банка России. В рамках этих документов установлены размеры применяемых дисконтов, а также определены сроки физического и стоимостного мониторинга. Размеры дисконтов и сроки мониторинга установлены исходя из вида обеспечения. Расчет стоимости обеспечения производится независимыми оценочными компаниями или силами залогового подразделения Банка.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, в соответствии с требованиями Банка России. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении стоимости обеспечения и размера резерва.

В таблице ниже представлено залоговое обеспечение I и 2 категорий, участвующее в расчете резервов корпоративных клиентов. Обеспечение 2 категории качества представлено в размер 50% от его стоимости.

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обеспечение 1 категории:		
Ценные бумаги	51 656	1 724 423
Гарантийные депозиты	-	1 481 073
Обеспечение 2 категории:		
Объекты недвижимости	15 495 750	14 430 914
Товары в обороте	5 701 646	9 514 701
Автотранспорт	695 768	742 127
Оборудование, имущество	615 204	429 829
Прочее	801 378	-
Итого	23 361 402	28 323 067

Объемы и виды активов, используемые для предоставления обеспечения.

Сформированный портфель ценных бумаг является активом, который может быть принят в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

	31.12.2014			31.12.2013		
	Общий объем, тыс. рублей	Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей	Общий объем, тыс. рублей	Использовано в качестве обеспечения, тыс. рублей	Свободно, тыс. рублей
Портфель облигаций, в том числе:	63 354 940	151 290	63 203 650	51 081 662	15 098 750	35 982 912
принимаемые в качестве обеспечения (ломбардные бумаги)	45 745 986	151 290	45 594 696	32 086 445	7 308 583	24 779 862
возможность использования в качестве обеспечения ограничена	17 608 954	-	17 608 954	18 995 217	7 790 167	11 203 050

В рамках Положения 312-П «О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 года на Банк на 01.01.15 года открыт лимит под поручительства со стороны ЦБ РФ в размере 28.3 млрд. рублей, в том числе использовано 28.3 млрд. рублей : выдано поручительств на 18.65 млрд. рублей и привлечено денежных средств от Центрального Банка Российской Федерации 9.65 млрд. рублей. В рамках Положения 312-П на 01.01.2015 года доступен лимит под нерыночные активы в размере 6.6 млрд. рублей, в том числе использовано 1.82 млрд. рублей. На 01.01.2014 года лимит составлял 28.9 млрд. рублей, в том числе использовано 24.5 млрд. рублей: выдано поручительств на 16 млрд. рублей, привлечено денежных средств от Центрального Банка Российской Федерации 8.5 млрд. рублей.

4.2 Рыночный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков и негативных последствий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк управляет своим рыночным риском путем установления лимитов открытых позиций по финансовым инструментам, процентным ставкам, срокам и валютам, а также лимитов потерь (stop-loss). Лимиты и позиции отслеживаются на регулярной основе, а также пересматриваются и одобряются КУАП. Кроме того, Банк использует стресстесты для моделирования влияния различных рыночных сценариев.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние

методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

К рыночному риску относятся:

- Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в торговом портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля.

Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Для оценки подверженности Банка ценовому риску предусматривается возможность расчета максимально возможных потерь по каждой ценной бумаге, а также расчет показателя Value-at-Risk по портфелю в целом.

Ниже представлены результаты расчета VAR для портфеля ценных бумаг с достоверностью 99% на интервале один день по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015:

	31.12.2014	31.12.2013
VAR портфеля (тыс. руб.)	968 328	130 847
VAR (% от портфеля ценных бумаг)	1,62%	0,27%
VAR (% от капитала)	1,19%	0,22%

Нараставшая в течение 2014г. макроэкономическая нестабильность привела к росту требуемых уровней доходностей по ценным бумагам большинства российских эмитентов, что отразилось на росте уровня рассчитываемого Банком VAR.

В качестве принимаемых мер по сокращению уровня подверженности Банка данному риску можно выделить: двукратное снижение уровня дюрации портфеля ценных бумаг, увеличение доли эмитентов с высоким кредитным качеством (ценных бумаг с рейтингом ВВ- и выше), а также переход на расчет подверженности риску негативной переоценки на основе прогнозной модели Exponentially Weighted Moving Average (EWMA).

Результатом проведенной работы стало сокращение объема капитала, требующегося на покрытие потенциальных убытков, связанных со сдвигом кривой доходности. Данные позитивные изменения подтверждаются результатами стресс-тестирования портфеля ценных бумаг.

Ниже представлены результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг Банка исходя из допущений об изменении доходности, рассчитанного для сдвига кривой доходности на 400 и 600 базисных пунктов (б.п.) по состоянию на 01.01.2015:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	3 737 624	5 606 436

Влияние на уровень достаточности капитала, %	0,54%	0,80%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	13,66%	13,39%

Результаты стресс-теста портфеля ценных бумаг банка по состоянию на 01.01.2014:

	Сдвиг кривой доходности на 400 б.п.	Сдвиг кривой доходности на 600 б.п.
Величина переоценки, тыс. руб.	5 857 048	8 785 573
Влияние на уровень достаточности капитала, %	1,06%	1,59%
Уровень норматива достаточности собственных средств (Н1.0) в результате проведения стресс-теста	11,06%	10,53%

– Валютный риск.

Валютный риск обусловлен возможностью снижения стоимости актива в той или иной валюте относительно обязательства в другой валюте. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. В Банке проводится ежедневный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и в целом по валютной позиции. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

В рамках управления валютным риском Банка осуществляются следующие мероприятия. На ежедневной основе осуществляется контроль соблюдения Банком инструкции Банка России №124-И: ответственные подразделения Банка контролируют, чтобы открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам не превышала 10% от собственных средств (капитала) банка. Помимо ограничений, устанавливаемых нормативными документами Банка России, в Банке устанавливаются более консервативные управленческие лимиты на размер открытой валютной позиции Банка в каждой валюте.

Осуществление описанных выше мероприятий в совокупности с наличием автоматизированной системы контроля размера открытой валютной позиции позволяет Банку минимизировать влияние валютного риска на результаты своей деятельности.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 268 950	2 794 647	1 441 622	24 072	12 529 291
Средства в ЦБ РФ	11 882 897	-	-	-	11 882 897

Средства в кредитных организациях	1 074 489	15 464 800	5 826 375	112 433	22 478 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 259 890	-	-	-	2 259 890
Чистая ссудная задолженность	332 589 666	97 119 089	10 925 438	18 193	440 652 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 759 268	10 115 353	-	-	64 874 621
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 232 381	-	-	-	1 232 381
Отложенный налоговый актив	184 508	-	-	-	184 508
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 187 829	-	-	-	7 187 829
Прочие активы	6 916 746	930 629	406 432	1 176	8 254 983
Всего активов	426 356 624	126 424 518	18 599 887	155 874	571 536 903
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 470 000	94 916	-	-	11 564 916
Средства кредитных организаций	6 404 225	32 014 467	5 142 938	26 349	43 587 979
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	290 431 746	102 391 523	13 884 107	10 617	406 717 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768 936	-	-	-	768 936
Выпущенные долговые обязательства	54 344 839	13 630	1 914	-	54 360 383
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	347 554	-	-	-	347 554
Прочие обязательства	6 064 277	1 923 552	125 678	310	8 113 817
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 112 119	-	-	-	2 112 119
Всего обязательств	371 943 696	136 438 088	19 154 637	37 276	527 573 697
Чистая позиция	54 412 928	(10 013 570)	(554 750)	118 598	43 963 206
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	(4 885 056)	5 613 473	13 820	4 971	747 208

Справочно: Внебалансовые обязательства (итого)

Безотзывные обязательства кредитной организации	108 574 648	37 768 968	11 701 889	-	158 045 505
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	58 357 996	6 844 149	2 774 301	18 457	67 994 903
Условные обязательства некредитного характера	176 379	148 702	1 709	-	326 790

Общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 года:

	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	8 902 265	583 291	810 233	17 052	10 312 841
Средства в ЦБ РФ	16 522 630	-	-	-	16 522 630
Средства в кредитных организациях	1 721 797	1 858 439	1 545 340	50 031	5 175 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 759 738	-	-	-	34 759 738
Чистая ссудная задолженность	284 683 972	59 945 609	5 925 770	-	350 555 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 348 305	6 472 030	-	-	16 820 335
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 850 023	-	-	-	5 850 023
Прочие активы	5 304 731	366 653	166 108	3 952	5 841 444
Всего активов	368 093 461	69 226 022	8 447 451	71 035	445 837 969
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 547 167	-	-	-	14 547 167
Средства кредитных организаций	10 656 923	7 233 027	1 964 723	2 486	19 857 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	243 221 619	64 740 627	6 488 328	5 739	314 456 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	-	-	-	825
Выпущенные долговые обязательства	47 988 741	119 981	226 396	-	48 335 118
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	4 820 041	1 232 776	78 577	38	6 131 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 574 076	-	-	-	2 574 076
Всего обязательств	323 809 392	73 326 411	8 758 024	8 263	405 902 090
Чистая позиция	44 284 069	(4 100 389)	(310 573)	62 772	39 935 879
Чистая внебалансовая позиция (по ПФИ и спот-делкам)	(2 049 598)	2 050 497	(899)		-
Справочно: Внебалансовые обязательства (итого)					
Безотзывные обязательства кредитной организации	17 032 768	9 230 964	324 972	-	26 588 704
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	60 889 452	7 064 499	2 175 763	35 875	70 165 589
Условные обязательства некредитного характера	141 629	82 820	1 124	-	225 573

– Процентный риск.

Банк подвержен риску, связанному с изменениями уровней доходности по различным финансовым инструментам. Процентный риск может находить отражение как в изменении получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка.

Для ограничения влияния процентного риска на финансовый результат Банка осуществляется анализ различий по срокам выданных кредитов и срокам фондирования, который показывает дисбаланс между активами и пассивами Банка, подверженными изменениям процентной ставки. Результатом анализа является решение об оптимальной структуре активов и пассивов Банка, гарантирующее максимальную устойчивость к финансовым потерям из-за процентного риска. Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

В таблице ниже представлена информация о финансовых инструментах Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, в разрезе сроков до востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2015 года:

Наименование показателя	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	Свыше 3
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в т.ч.:						
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.:	10 948 662	-	-	-	-	-

в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	10 948 662	-	-	-	-	-
Средняя задолженность, в т.ч.:	61 951 473	66 830 236	50 916 978	64 858 375	132 019 957	136 928 127
в рублях	33 317 781	53 380 948	39 121 639	51 627 554	105 893 455	125 234 954
в долларах США	25 604 510	11 771 561	8 868 834	11 903 519	24 217 087	11 079 754
Вложения в долговые обязательства, в т.ч.:	287 616	3 862 039	5 026 327	18 613 424	15 256 065	7 811 810
в рублях	285 028	3 373 291	4 806 758	17 241 588	11 358 974	4 505 474
в долларах США	2 588	488 748	219 569	1 371 836	3 897 091	3 306 336
Вложения в долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы, в т.ч.:	2 102	58 725	32 394	155 425	-	-
в рублях	2 102	58 725	32 394	155 425	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в т.ч.:	6 469 716	4 563 256	12 288 842	18 688 548	-	-
в рублях	-	4 563 256	6 479 712	9 985 374	-	-
в долларах США	6 469 716	-	-	8 703 174	-	-
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, в т.ч.:	11 455 755	35 745 374	4 287 446	1 230 836	1 066 752	887 225
в рублях	8 301 900	5 753 719	1 725 752	874 394	964 853	619 549
в долларах США	1 773 964	28 088 375	1 491 774	212 184	-	-
Средства клиентов, не включенных кредитными организациями, в т.ч.:	89 922 370	96 696 364	31 739 344	72 186 841	61 310 738	37 979 760
в рублях	74 639 884	59 433 086	26 199 338	62 764 050	52 071 528	21 282 361
в долларах США	14 011 890	34 370 578	3 931 720	5 612 183	5 858 608	16 098 332
Выпущенные долговые обязательства, в т.ч.:	3 264 875	2 163 401	9 117 762	7 100 866	2 700 336	34 207 149
в рублях	3 264 875	2 163 401	9 117 762	7 100 866	2 700 336	34 207 149
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	-	-	-	-	-
Источники собственных средств (капитала), в т.ч.:	-	275 530	-	-	-	35 730 440
в рублях	-	-	-	-	-	-
в долларах США	-	275 530	-	-	-	22 503 360
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в т.ч.:	6 319 983	4 500 672	11 568 050	18 688 548	-	-
в рублях	819 983	-	5 758 920	9 985 374	-	-
в долларах США	-	4 500 672	-	8 703 174	-	-

Ниже приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов на горизонте один год:

Изменение чистого процентного дохода:				
	До 30 дней	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года
+ 400 базисных пунктов	(1 199 922)	(2 135 484)	288 798	31 087
в рублях	(2 047 762)	(199 125)	190 968	(17 147)
в долларах США	1 044 149	(1 832 422)	91 623	74 510
- 400 базисных пунктов	1 199 922	2 135 484	(288 798)	(31 087)
в рублях	2 047 762	199 125	(190 968)	17 147
в долларах США	(1 044 149)	1 832 422	(91 623)	(74 510)

Величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России 395-П по состоянию на 01.01.2015 года составила 10 638 650 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2014 года – 55 827 400 тыс. рублей.

4.3 Риск ликвидности.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Банк на ежедневной основе осуществляет строгий контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России (норматив мгновенной ликвидности (Н2) и текущей ликвидности (Н3)). Риски, связанные с источниками финансирования, контролируются в соответствии с нормативами достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) и долгосрочной ликвидности (Н4).

Управление риском потери ликвидности в Банке базируется на постоянном мониторинге структуры активов и пассивов и прогнозировании их будущей динамики.

Анализ риска производится в несколько этапов:

на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

на основании статистических методов анализа рассчитываются необходимые нормативы запасов мгновенной и краткосрочной ликвидности;

с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

на последнем этапе выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Окончательное решение относительно степени риска ликвидности принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над риском ликвидности.

В Банке разделяется управление рисками текущей и прогнозной ликвидности.

Управление текущей ликвидностью — основная задача, решаемая Банком в сфере оперативного управления активами и пассивами, заключается в краткосрочном прогнозировании и управлении денежными потоками в разрезе валют и сроков для обеспечения исполнения обязательств Банка, проведения расчетов по поручениям клиентов, фондирования активных операций. Управление текущей ликвидностью осуществляется за счет оперативного (в течение дня) определения текущей платежной позиции Банка и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом платежного календаря и различных сценариев развития событий.

Основной задачей управления прогнозной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидностью является разработка и осуществление комплекса мер по управлению активами и пассивами, направленных на поддержание платежеспособности Банка, а также на плановое наращивание портфеля активов при обеспечении оптимального соотношения уровня ликвидных активов и рентабельности операций. Выполнение данной задачи в Банке достигается путем построения долгосрочных прогнозов ликвидности, а также установления внутренних нормативов ликвидности (нормативов ликвидных и высоколиквидных активов, норматива величины ликвидного портфеля ценных бумаг). Результаты прогноза долгосрочной ликвидности представляются Комитету по управлению активами и пассивами Банка.

Кроме того, проводится стресс-тестирование с учетом риск-факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности, а также с учетом возможностей Банка по мобилизации ликвидных активов в случае недостатка ликвидности.

Такая методика обеспечивает отсутствие существенных «разрывов ликвидности» и бесперебойное исполнение обязательств, а также уменьшает издержки по внеплановому привлечению дополнительных пассивов и увеличивает доходность активных операций за счет правильного выбора инструментов для размещения.

4.4 Операционный риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Спецификой операционных рисков является то, что данный вид риска присущ практически всем видам деятельности Банка, а не отдельным продуктам / процессам.

В целях управления операционными рисками в Банке осуществляется сбор оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска, его качественная и количественная оценка (измерение), выявление рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также реализация мер реагирования, направленных на предотвращение достижения операционным риском существенных для Банка размеров.

Подходы банка к управлению этим видом риска определены в документе «Политика по управлению операционными рисками в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционными рисками.

Управление данным видом риска в Банке осуществляется с помощью комплексного подхода, включающего в себя количественные и качественные инструменты, направленные на выявление, оценку, мониторинг и минимизацию риска. В Банке организован сбор информации о случаях реализации операционного риска, ведется текущий контроль уровня риска с помощью ключевых индикаторов риска, а также осуществляется самостоятельная оценка рисков структурными подразделениями Банка, с последующим построением карты операционного риска Банка. При этом целью управления операционными рисками является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

В целях минимизации уровня операционного риска Банк осуществляет подбор квалифицированного персонала, реализует программы повышения квалификации, проводит модернизацию операционных процедур, повышает уровень безопасности и отказоустойчивости информационных систем и надежности функционирования систем инфраструктуры. Кроме того, снижение уровня операционного риска Банка осуществляется путем страхования активов.

Контроль эффективности принятых мер осуществляется в рамках существующей системы внутреннего контроля, соответствующей нормативным требованиям Банка России, а также рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Величина операционного риска, используемого в целях расчета нормативов достаточности капитала, по состоянию на 01.01.2015 года составила 2 728 610 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2014 года – 1 905 851 тыс. рублей.

4.5 Правовой риск.

Источником данного вида риска является возможность возникновения негативных последствий вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков Банк применяет различные методы, которые включают:

- соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных актов, учредительных и внутренних документов Банка;
- правовую экспертизу соответствия условий заключаемых Банком договоров, внутренних нормативно-распорядительных документов Банка действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- обеспечение законности и правомерности совершения банковских операций и других сделок, соответствия процедуры осуществления данных операций и сделок регламентам, порядкам, инструкциям и технологиям, установленным внутренними нормативными документами Банка;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативно-правовые акты Российской Федерации, особенно регулирующие функционирование банковской системы, а также финансовое, валютное и налоговое законодательство, и своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка;
- своевременность информирования работников Банка об изменении нормативно-правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, а также контроль за соблюдением структурными подразделениями и работниками Банка требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;

- поддержка эффективной защиты прав и интересов Банка во взаимоотношениях с клиентами, органами власти и управления, при решении правовых вопросов в судах; своевременное реагирование на принятие новых нормативных правовых актов и изменение действующих, обобщение и анализ судебной практики с участием кредитных организаций;
- обеспечение соответствия новых банковских продуктов действующим нормам гражданского права с учетом мирового банковского опыта.

4.6 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Источником данного вида риска является возможность возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом.

В настоящее время не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме. Кредитная история Банка включает крупные кредиты от ведущих кредитных организаций мира, синдицированные кредиты, эмиссию облигаций. Банк также имеет устойчивую деловую репутацию среди розничных клиентов.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

4.7 Комплаенс риск

Источником данного вида риска является риск возникновения негативных последствий вследствие нарушения или несоблюдения законов, распоряжений и инструкций государственных и других учреждений, регулирующих деятельность Банка, а также собственных внутренних процедур и регламентов Банка, лучших практик и стандартов делового этикета.

В целях обеспечения эффективного управления комплаенс риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения законодательных актов Российской Федерации, в том числе в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательства, рыночных условий, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками законодательства, а также учредительных и внутренних документов Банка.

4.8 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Управление рисками осуществляется следующими коллегиальными органами и подразделениями Банка в рамках выполнения своих функций.

- Наблюдательный Совет Банка – орган управления, подотчетен Общему собранию акционеров;
- Комитет по аудиту и рискам – создается Наблюдательным Советом Банка для обеспечения разработки и представления Наблюдательному Совету Банка консультаций и рекомендаций, в том числе по вопросам управления рисками;
- Правление Банка – исполнительный орган, который отвечает за работу Банка и исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного Совета. Правление отвечает за общее руководство деятельностью Банка и принимает решения по его текущим операциям;
- Корпоративный кредитный комитет. Корпоративный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области корпоративного кредитования;
- Розничный кредитный комитет. Розничный кредитный комитет является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию кредитной политики Банка в области розничного кредитования;
- Комитет по управлению активами и пассивами. Является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателей капитала и ликвидности, а также валютными и процентными рисками;
- Комитет по рискам. Комитет по рискам является органом, подотчетным Правлению, и отвечает за реализацию политики по управлению всеми видами риска Банка;
- Департамент корпоративных рисков и Департамент розничных кредитных рисков. Данные подразделения являются профильными и независимыми подразделениями Банка, которые выявляют, оценивают банковские риски и управляют ими, а также осуществляют разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск-менеджмента;
- Управление казначейства в составе Департамента операций на финансовых рынках. Управление казначейства осуществляет привлечение и размещение средств на финансовых рынках и внебиржевых рынках, а также разрабатывает принципы деятельности Банка на финансовых рынках с целью контроля ликвидной позиции Банка;
- Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита осуществляет внутренний аудит деятельности Банка и предоставляет независимые и объективные рекомендации, направленные на повышение эффективности систем внутреннего контроля, управление рисками и корпоративного управления.
- Служба внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля осуществляет выявление, мониторинг и учет комплаенс рисков, а также реализует мероприятия, направленные на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Финансовый департамент. Финансовый департамент осуществляет разработку стратегии развития Банка, планирование и контроль исполнения ключевых операционных показателей деятельности Банка, а также контроль регулятивных нормативов деятельности Банка;
- Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

4.9 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в том числе за счет выполнения следующих задач:

- обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов риска;
- соблюдение Стратегии Банка, направленной на совершенствование линейки продуктов и услуг Банка для максимального соответствия потребностям клиентов;
- увеличение капитализации и рентабельности Банка за счет сбалансированных по риск-доходности решений с целью достижения запланированных показателей;
- поддержание высокой финансовой устойчивости Банка за счет:
 - выполнения требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка, а также создания необходимого запаса капитала для обеспечения активного роста Банка в рамках финансовой модели развития, предусмотренной Стратегией Банка;
 - обеспечения роста и высокого качества активов Банка вследствие сбалансированной политики по рискам.
- минимизация издержек Банка благодаря эффективному управлению, снижению затрат на развитие инфраструктуры;
- сохранение высокой деловой репутации, повышение уровня доверия клиентов, акционеров, инвесторов, рост инвестиционной привлекательности Банка.

Банк для выполнения показателей финансовой модели развития в соответствии со Стратегией Банка осуществляет операции на открытом рынке и стремится минимизировать влияние рисков внешней и внутренней среды путем развития системы риск-менеджмента по следующим стандартам:

- следование рекомендациям и лучшей международной практике управления рисками (в том числе, документам Базельского комитета по банковскому надзору Банка международных расчетов (далее - Basel II-III) и требованиям Банка России);
- классификация направлений и видов рисков;
- раскрытие информации о рисках.

4.10 Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии со следующими процедурами и этапами:

- Идентификация и определение риска. Внутренние документы Банка содержат описание значимых видов риска, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, а также природу их возникновения, перечень продуктов, процессов и операций, подверженных данному риску.
- Определение риск-аппетита. Банком определен допустимый уровень риска для значимых видов риска.
- Выявление риска. Банком при осуществлении операций и предоставлении продуктов проводятся мероприятия по выявлению рисков, присущих данной операции или продукту.
- Оценка риска. Банком проводится качественная и количественная оценка риска.
- Выбор способов реагирования на риски и риск-события. На основе оценки риска Банком осуществляется принятие, ограничение, перераспределение, исключение риска с применением инструментов управления риском. Выбор способа реагирования на риск-событие определяется с учетом эффективности.

– Мониторинг рисков. Банком осуществляется мониторинг принятых рисков и осуществление дополнительных способов реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля. Результаты мониторинга отражаются во внутренней отчетности Банка.

– Контроль уровня риска и соблюдения процедур управления рисками. Банком осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов, риск-аппетита, прочих ограничений. Контроль осуществляется трех типов: предварительный, текущий и последующий. Также Банком осуществляется контроль соблюдения процедур управления рисками. Процедуры проведения контроля (в том числе дистанционного контроля) фиксируются во внутренних документах Банка.

Методы и алгоритмы проведения оценки рисков фиксируются во внутренних документах Банка и подвергаются тестированию на предмет их актуальности и эффективности.

4.11 Политика в области снижения рисков.

В процессе управления рисками, в т.ч для их снижения Банк использует ряд инструментов:

- обеспечение операций. Банк принимает обеспечение (например, в форме залога и/или гарантий и поручительств) в размере, достаточном для полного или частичного покрытия потерь/убытков, вызванных наступлением неблагоприятных событий, что позволяет получить возмещение потерь (убытков) при наступлении неблагоприятных событий;
- лимитирование операций. Банк ограничивает уровень принимаемых рисков посредством системы лимитирования, которая включает в себя: процедуры расчета, установления, пересмотра, использования и контроля соблюдения лимитов. Система лимитирования является многоуровневой;
- структурирование операций. Разрабатываются детальные схемы и процедуры проведения конкретной операции с целью снижения связанных с ней рисков;
- секьюритизация. Банк распределяет имеющийся риск путем его полной или частичной передачи на финансовые рынки через выпуск ценных бумаг, риск по которым включает распределяемый риск;
- страхование;
- резервирование. В случае реализации риска Банк возместит потери (убытки) за счет сформированных резервов;
- диверсификация. Банк снижает риск путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике;
- хеджирование. Банк снижает и распределяет риск посредством совершения иных операций с целью компенсации возможных потерь (убытков).

4.12 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Для принятия управленческих решений членам Наблюдательного совета Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям соответствующих структурных подразделений в рамках системы управления рисками предоставляются различные виды внутрибанковской отчетности. Основными отчетными формами в разрезе видов риска являются:

Кредитный риск:

- о просроченных кредитах;

- о выпущенных гарантиях;
- о выдаче кредитов;
- о кредитном портфеле Банка;
- о реструктурированных ссудах;
- о крупных проблемных заемщиках;
- лимитная ведомость по операциям на финансовых рынках (в части кредитного риска);
- позиция Банка по вложениям в облигации, остатках на корсчетах в разрезе банков, остатках по операциям РЕПО и МБК (в части кредитного риска).

Риск ликвидности:

- прогнозная платежная позиция МКБ на ближайший день;
- данные об операциях с валютами за день с расчетом остатков ОВП в разрезе валют;
- данные об операциях РЕПО и МБК за день с расчетом остатков;
- прогнозная платежная позиция МКБ (GAP) на все сроки исходя из контрактных сроков погашения активов и пассивов в разрезе по их срокам;
- прогнозная платежная позиция МКБ (GAP) на все сроки, с учетом различных сценариев (крайне пессимистичный, пессимистичный, реалистичный);
- расчет обязательных нормативов ликвидности (отчетность по форме 0409135 в части нормативов Н2, Н3 и Н4);
- отчетность по форме 0409125 "Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Рыночный риск (процентный, валютный, фондовый):

- отчет по портфелю ценных бумаг;
- отчет по средним процентным ставкам активов и пассивов;
- отчет с расчетом показателя VaR по портфелю ценных бумаг;
- отчет по общей валютной позиции;
- расчет величины ОВП в соответствии с формой 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Операционный риск:

- расчет капитала под операционный риск;
- отчет о ключевых индикаторах риска;
- вестник внутренних событий;
- вестник операционных рисков;
- карта операционных рисков.

Кроме указанных форм отчетности Банком проводится комплексный, регулярный мониторинг принятых рисков и реализуются дополнительные способы реагирования в случае существенного увеличения уровня риска или изменение его профиля по результатам проведенного мониторинга.

4.13 Географическая концентрация.

Основным способом снижения концентрации рисков, связанных с деятельностью Банка является установление лимитов на различные виды операций, отрасли (сектора) экономики, типы обеспечения, кредитные продукты, обязательства заемщиков и т.д. Наряду с лимитированием операций, снижение концентрации рисков достигается за счет диверсификации кредитного портфеля путем распределения суммарного риска по источникам для предотвращения концентрации риска на отдельном источнике. В

зависимости от вида риска объемы его концентрации фиксируются во внутренних документах Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	12 529 291	-	-	-	12 529 291
Средства в ЦБ РФ	11 882 897	-	-	-	11 882 897
Средства в кредитных организациях	1 368 326	21 102 204	7 567	-	22 478 097
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 190 302	-	29 396	40 192	2 259 890
Чистая осудная задолженность	396 757 413	19 024 695	24 870 298	-	440 652 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 805 493	12 343 781	-	1 725 347	64 874 621
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	1 232 381	-	-	-	1 232 381
Отложенный налоговый актив	184 508	-	-	-	184 508
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 187 829	-	-	-	7 187 829
Прочие активы	7 954 182	24 927	275 874	-	8 254 983
Всего активов	492 092 622	52 495 607	25 183 135	1 765 539	571 536 903
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11 564 916	-	-	-	11 564 916
Средства кредитных организаций	17 774 715	25 813 264	-	-	43 587 979
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	335 968 340	69 973 558	776 095	-	406 717 993
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	661 120	-	107 816	-	768 936
Выпущенные долговые обязательства	54 351 945	-	8 438	-	54 360 383
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	347 554	-	-	-	347 554
Прочие обязательства	6 386 318	1 586 408	141 091	-	8 113 817

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 112 119	-	-	-	2 112 119
Всего обязательств	429 167 027	97 373 230	1 033 440	-	527 573 697
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	131 937 147	13 556 017	12 545 917	6 424	158 045 505
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	66 280 741	60 050	1 654 112	-	67 994 903
Условные обязательства некредитного характера	326 790	-	-	-	326 790

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка в соответствии с местонахождением клиентов на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице в тыс. рублей:

	Российская Федерация	Страны участники ОЭСР	Страны не являющиеся участниками ОЭСР	Международные организации	Итого
Активы					
Денежные средства	10 312 841	-	-	-	10 312 841
Средства в ЦБ РФ	16 522 630	-	-	-	16 522 630
Средства в кредитных организациях	1 829 574	3 341 844	4 189	-	5 175 607
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 759 738	-	-	-	34 759 738
Чистая ссудная задолженность	335 915 200	4 333 976	10 306 175	-	350 555 351
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 061 354	6 369 969	-	389 012	16 820 335
Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 850 023	-	-	-	5 850 023
Прочие активы	5 609 533	31 675	200 236	-	5 841 444
Всего активов	420 860 893	14 077 464	10 510 600	389 012	445 837 969
Пассивы					

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	14 547 167	-	-	-	14 547 167
Средства кредитных организаций	12 045 437	7 811 722	-	-	19 857 159
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	262 314 601	48 004 398	4 137 314	-	314 456 313
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825	-	-	-	825
Выпущенные долговые обязательства	48 116 112	-	219 006	-	48 335 118
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	5 081 957	1 032 483	16 992	-	6 131 432
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 574 076	-	-	-	2 574 076
Всего обязательств	344 680 175	56 848 603	4 373 312	-	405 902 090
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	21 214 494	5 212 997	161 213	-	26 588 704
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 395 780	408 064	1 361 745	-	70 165 589
Условные обязательства некредитного характера	225 573	-	-	-	225 573

5 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Банк имеет четыре основных отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- **корпоративные банковские операции:** выдача кредитов и предоставление овердрафтов, кредиты под залог торговой выручки, счеткоррентные кредиты, кредиты для пополнения оборотного капитала и краткосрочные кредиты, долгосрочное

финансирование инвестиций в основные средства, лизинг, факторинг, инструменты торгового финансирования, такие как гарантии и аккредитивы.

· **розничные банковские операции:** открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;

· **казначейские операции:** выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг. Казначейские операции также включают в себя операции на международных рынках - организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;

· **кассовые операции и инкассация:** включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Разбивка активов и пассивов по сегментам представлена следующим образом:

	31.12.2014	31.12.2013
	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы		
Корпоративные банковские операции	256 512 369	222 675 431
Розничные банковские операции	117 281 211	93 442 968
Казначейство	168 354 331	107 715 262
Кассовые операции и инкассация	12 529 291	10 312 841
Прочие активы	16 859 701	11 691 467
Итого активы	571 536 903	445 837 969
Пассивы		
Корпоративные банковские операции	244 442 347	181 313 849
Розничные банковские операции	162 275 646	133 142 464
Казначейство	110 282 214	82 740 269
Прочие пассивы	10 573 490	8 705 508
Итого пассивы	527 573 697	405 902 090

2014 год, тыс. рублей

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Итого
Чистые процентные доходы	16 022 198	8 226 907	326 020	-	24 575 125
Чистые комиссионные доходы	4 360 664	1 125 214	(418 556)	1 517 262	6 584 555
Резерв под обеспечение	(4 606 581)	(6 369 387)	143 506	-	(10 879 675)
Прочие операционные доходы	(50 793)	1 472 795	453 268	327 528	(8 734 765)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	964 482	-	964 482
Прочие доходы/расходы	(4 460 361)	(2 000 675)	(320 596)	(446 292)	(4 581 898)
Итого прибыль до налогообложения	11 265 127	2 454 854	1 148 124	1 398 498	7 927 824
Налог на прибыль					(1 566 323)
Прибыль после налогообложения					6 361 501

2013 год, тыс. рублей

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Кассовые операции и инкассация	Итого
Чистые процентные доходы	15 186 524	734 653	(68 933)	-	15 852 244
Чистые комиссионные доходы	4 058 621	735 874	(309 251)	1 384 686	5 869 911
Резерв под обеспечение	(3 323 007)	(2 876 008)	(993 482)	-	(9 780 287)
Прочие операционные доходы	(14 447)	1 849 969	60 814	272 252	(5 759 193)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	282 918	-	282 918
Прочие доходы/расходы	(187 507)	225 256	362	(17 432)	104 082
Итого прибыль до налогообложения	15 720 184	669 744	(1 027 572)	1 639 506	6 560 675
Налог на прибыль					(2 292 617)
Прибыль после налогообложения					4 268 058

6 Информация со связанными с кредитной организацией сторонами.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2015 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Предоставленные ссуды	-	-	7 084 213	241 400	22 966
Вложения в лисвые бумаги	-	-	-	2 244 259	-
Средства на счетах клиентов	268 073	24 366	524 638	29 034 323	160 618
Полученные субординированные кредиты	-	5 011 096	-	33 535 707	-
Выданные гарантии	-	-	12 397	7 218	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	-	-	-	6 276

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	737	-	776 597	151 389	7 404
Процентные расходы	67 163	(13 608)	(51 303)	(3 633 402)	(10 363)
Комиссионные доходы	277	68	23 415	10 056	357
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включаемые для продажи	-	-	-	(8 224)	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(4 135)	-	(1 436)	-	5 161
Прочие доходы/расходы	(531 878)	-	307 030	(23 968 564)	(64 552)

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014 года в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Предоставленные ссуды	-	-	4 673 324	-	88 892
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	1 411 850	-
Средства на счетах клиентов	3 773 757	41 350	235 258	23 654 484	89 066
Полученные субординированные кредиты	-	-	-	16 554 429	-
Выданные гарантии	-	-	4 615 000	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий	-	-	-	-	5 600

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными с Банком сторонами за 2014 год в тыс. рублей:

	Конечный бенефициар	Материнская компания	Компания под контролем конечного бенефициара	Структурированные предприятия	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	8 926	-	-	94 510	8 330
Процентные расходы	(33 304)	(36 017)	(43 164)	(2 561 072)	(9 818)
Комиссионные доходы	145	101	45 034	-	201
Комиссионные расходы	-	-	-	(743)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющими для продажи	-	-	-	12 599	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	147	-	4 954	-	94
Прочие доходы/расходы	(22 404)	-	(56 539)	(2 579 505)	(27 063)

7 Информация о выплатах основному управленческому персоналу.

Сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 473 801 тыс. рублей, сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 403 725 тыс. рублей. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждения составила за 2014 год – 11,18%, за 2013 год – 11,68%. Краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, составили за 2014 год – 45 497 тыс. рублей, за 2013 год – 30 739 тыс. рублей.

Выплаты (вознаграждения) Наблюдательному Совету составили за 2014 год – 52 864 тыс. рублей, в том числе 2 763 тыс. рублей возмещение расходов; за 2013 год – 28 613 тыс. рублей, в том числе 1 719 тыс. рублей возмещение расходов.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2015 года составила 4 354, по состоянию на 01.01.2014 года – 4 245. Списочная численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2015 года составила 43, по состоянию на 01.01.2014 года – 48.

8 Заключение

Определенные в стратегии развития Банка финансовые показатели, приоритетные клиентские сегменты рынка и банковские продукты, методы их продвижения на рынок и каналы сбыта, перспективные технологические и кадровые решения позволят и дальше повышать качество и увеличивать количество предоставляемых Банком продуктов (услуг) с целью занятия ведущих позиций среди финансовых институтов России. Развитие территориальной сети структурных подразделений Банка будет сопровождаться предоставлением высокотехнологичных дистанционных услуг с целью максимального удовлетворения потребностей клиентов.

Банк стремится войти в число лидеров российского финансового рынка, и наряду с высоким качеством предоставления услуг декларирует и проводит в жизнь принцип прозрачности бизнеса и информационной открытости, признавая за своими клиентами и партнерами полное право располагать объективной и подробной информацией, касающейся финансового состояния Банка и его положения на рынке.

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института, предлагающего полный набор услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам.

Банк видит свою миссию в создании одного из наиболее эффективных и надежных универсальных коммерческих банков, являющегося лидером в области реализации финансовых и кредитных продуктов на российском рынке, а также занимающего устойчивые позиции в российской банковской системе.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10 марта 2015 года



В.А.Чубарь

С.В.Сасс