

*Пояснительная информация к годовому отчету  
Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк»  
за 2014 год*

## Оглавление

Введение к пояснительной информации	5
1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	5
1.1. Общая информация об ОАО «МОСКОМБАНК»	5
1.2. Отчетный период и единицы измерения	6
1.3. Информация о банковской консолидированной группе	6
1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях	6
1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	6
1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»	7
1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	8
1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка	9
1.9. Сведения о прекращенной деятельности	10
1.10. Информация о перспективах развития Банка	10
1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства	12
1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.	12
1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка	12
2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	13
2.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности	13
2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка	14
2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	19
2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	20
2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	20
2.6. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	21
2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	22
2.8. О событиях после отчетной даты (СПОД).	22
3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
3.1. Структура и динамика активов банка	23
3.2. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ	23
3.3. Чистая ссудная задолженность	24
3.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25

3.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25
3.6.	Прочие активы	26
3.7.	Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства	27
3.8.	Структура и динамика пассивов Банка	28
3.9.	Средства кредитных организаций	29
3.10.	Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов	29
3.11.	Выпущенные долговые обязательства	31
3.12.	Прочие обязательства	31
3.13.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств	32
3.14.	Источники собственных средств	32
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	32
5.	Информации к отчету об уровне достаточности капитала	40
5.1.	Управление капиталом	40
5.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	41
5.3.	Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом	43
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	43
6.1.	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	43
6.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	43
6.3.	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	43
6.4.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	43
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	44
7.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения	44
7.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56
7.3.	Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	56
7.4.	Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.	58

7.5.	Обеспечение, снижающее риск	59
7.6.	О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.	59
7.7.	Распределение кредитного риска	60
8.	Операции со связанными сторонами	63
9.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	66
10.	Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете. Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию.	67

## Введение к пояснительной информации

Настоящая Пояснительная информация:

- Составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России 3081-У);
- Входит в состав годового отчета Открытого акционерного общества «Московский Коммерческий Банк» за 2014 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) и не включает данные консолидированной отчетности группы Банка;
- Использует данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и Указанием Банка России № 2332-У, а также внутренних форм статистической отчетности Банка, при этом учитываются события после отчетной даты (СПОД).
- Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2013 и 2014 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## 1. Краткая характеристика деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»

### 1.1. Общая информация об ОАО «МОСКОМБАНК»

Полное наименование:	<i>Открытое акционерное общество «Московский Коммерческий Банк»</i>
Год создания:	1994
Номер лицензии:	3172
Вхождение в АСВ:	Входит с 2005, рег. № 811
Собственники:	Чеканов Л.В. (38,58%), Малов В.Н (15,33%), Алютин А.В.(38,30%), Караваев Ю.Ю. (7,61%)
Руководитель исполнительного органа:	Караваев Юрий Юрьевич (Председатель Правления)
Специализация:	Кредитование и расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц (в том числе занятых во внешнеэкономической деятельности), кредитование и привлечение депозитов физических лиц.
Аудитор:	ЗАО АК «Арт-Аудит» (РСБУ/МСФО)
География деятельности:	Головной и 2 дополнительных офиса в г. Москва, операционная касса вне кассового узла М.О., Люберецкий р-он
Место нахождения Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Почтовый адрес Банка:	119146, Москва, 1-я Фрунзенская, д.5
Адреса дополнительных офисов и ОКВКУ:	123007, Москва, ул. 5-я Магистральная, д.15 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 08.07.2003 г. №09-28-3-03/38040. 105082, Москва, ул. Бакунинская, д.73, стр.1 - внесен в Реестр дополнительных офисов кредитных организаций, исх. от 03.09.2003г.№26-28-3-03/49789. 140073, М.О., Люберецкий р-он, пос. Томилино, мкр. «Птицефабрика», 23-й км. Рязанского шоссе, стр. 9.- ОКВКУ «Томилино»

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

В течение отчетного года Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

## 1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2014 по 31.12.2014г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## 1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 31.12.2014г. Банк не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

## 1.4. Сведения об обособленных структурных подразделениях

По состоянию на 31.12.2014г. новые обособленные структурные подразделения Банком не регистрировались.

	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Дополнительные офисы	2	2
Операционная касса вне кассового узла	1	1
<b>Всего структурных подразделений</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

## 1.5. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Для ведения своей деятельности Банк имеет лицензии Банка России на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц и юридических во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (включая переводы по платежным системам).

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

### **1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности ОАО «МОСКОМБАНК»**

Основные показатели финансово-экономической деятельности банка за 2014 год характеризуются следующими данными:

Показатели	(тыс. руб.)	
	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Собственные средства (капитал) Банка	819 795	655 972
Балансовая стоимость активов	5 411 316	3 909 955
Чистая ссудная задолженность	2 106 474	1 872 925
Средства клиентов	4 340 512	3 072 988
Доходы Банка	8 492 643	1 890 098
Расходы Банка	8 426 324	1 847 207
Прибыль Банка до налогообложения	83 154	59 254
Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль)	66 319	42 891

За 2014 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 163 818 тыс. руб. или более чем на 24,97 % и составили 819 795 тыс. руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет увеличения уставного капитала на 100 000 тыс. руб. и роста прибыли.

Прибыль Банка до налогообложения за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 23 900 тыс. руб. и составила 83 154 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом более чем на 54 % или на 23 428 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Валюта баланса увеличилась более, чем в 1,38 раза и по состоянию на 31.12.2014 составила 5 411 316 тыс. руб.

Основными операциями, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2014г. были:

- Не значительное снижение величины кредитного портфеля банка;
- Начисление резервов на возможные потери вследствие ужесточения требований по формированию резервов со стороны Банка России, а также более жесткого и осторожного подхода к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка;

- Рост доли платных ресурсов в общей сумме средств клиентов, на фоне обостряющейся конкурентной борьбы на рынках источников фондирования.

Операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются кредитование и расчетно-кассовое обслуживание.

В течение всего 2014 года Банком поддерживалась умеренная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса.

Банк в 2014 г. продолжал работу с платежными системами «Золотая Корона», «Рапида», а также активно работал в платежной системе VISA, MasterCard.

Учитывая кризисные явления, Банк провел анализ рыночных ниш, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях с относительно минимальным риском, оптимальной доходностью и приемлемой ликвидностью. Проведенный анализ показал, что операции «валютный СВОП» наиболее соответствуют этим критериям.

С целью получения дохода, и обеспечения максимальной ликвидности, Банком регулярно осуществлялись сделки СВОП (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубли, евро/рубли преимущественно на ММВБ, а также с банками-корреспондентами (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

Все вышеперечисленные факторы не оказали отрицательного влияния на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

## **1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

ОАО «МОСКОМБАНК» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами на территории Российской Федерации в рамках реализации различных проектов, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования сроком более 90 дней. ОАО «МОСКОМБАНК» учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 – 10,0%, с 01.01.2015 Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.



В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты предоставления ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввел мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 пункта; перенес срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон планкой 20% капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в «свободное плавание».

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скоринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

### **1.8. Сведения о лице, занимаемом должностью единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о составе Совета Директоров кредитной организации, сведения об акционерах Банка**

Общее руководство Банком осуществляется Советом Банка

Персональный состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Малов Вадим Николаевич – Председатель Совета	1965
2. Васильев Владимир Константинович – член Совета	1950
3. Соколов Андрей Регович – член Совета	1965
4. Алютин Андрей Викторович – член Совета	1969
5. Чеканов Леонид Витальевич – член Совета	1968

В 2014г. изменений в Составе Совета Банка не было.

Сведения о владении членами совета Банка акциями кредитной организации в течение отчетного года:

Чеканов Л.В. (38,58%), Малов В.Н. (15,33%), Алютин А.В.(38,30%).

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Караваев Юрий Юрьевич.

Сведения о владении акциями Единоличным исполнительным органом Банка:

Председатель Правления Банка Караваев Юрий Юрьевич владеет 7,61 % акций Банка.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Караваев Юрий Юрьевич – Председатель Правления	1969
2. Чеканов Леонид Витальевич – Первый Заместитель Председателя Правления	1968
3. Гирба Константин Альфредович – Заместитель Председателя Правления – Руководитель Казначейства, акциями Банка не владеет	1961
4. Романенко Марина Ивановна – Главный бухгалтер, акциями Банка не владеет	1962

Сведения об основных акционерах Банка на 31.12.14г.:

- Алютин А.В.( 38,30%);
- Чеканов Л.В. (38,58%);
- Малов В.Н (15,33%);
- Караваев Ю.Ю.(7,61 %).

По состоянию на 31.12.2014г. общее количество объявленных, размещенных и оплаченных акций кредитной организации составляет: 43 000 000 (Сорок три миллиона) штук и включает в себя 42 995 000 (Сорок два миллиона девятьсот девяносто пять тысяч) обыкновенных акций и 5000 (Пять тысяч) привилегированных акций.

При этом количество размещенных и оплаченных акций последнего восьмого дополнительного выпуска акций (Отчет об итогах выпуска зарегистрирован 01.04.2014г.) составляет 10 000 000 (Десять миллионов) обыкновенных акций.

## 1.9. Сведения о прекращенной деятельности

Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных Банком России стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года.

## 1.10. Информация о перспективах развития Банка

В соответствии со стратегией развития на 2015-2017 гг., Банком установлен следующий прогноз финансовых результатов:

### Пассивные операции

- Основным источником формирования ресурсной базы Банка в период 2015-2017 годов будут капитал, средства корпоративных клиентов, а также средства частных клиентов премиум-сегмента и зарплатных проектов. В целом пассивы будут сбалансированы по источникам привлечения;
- Особое внимание Банк будет уделять формированию целевого распределения ресурсной базы по срокам до погашения. Сохранение сбалансированной структуры привлеченных средств позволит Банку эффективно удовлетворять повышенный спрос клиентов на долгосрочные кредиты, избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности;

- Банк прогнозирует, что в период 2015 -2017 годов рост средств частных и корпоративных клиентов составит 30% при реализации вероятного сценария, 15% при реализации наихудшего сценария и 50% при реализации наилучшего сценария. При реализации наихудшего сценария роста средств корпоративных клиентов может не быть или возможен их отток.

#### Активные операции

- В целях обеспечения необходимого запаса ликвидности доля ссудной задолженности в активах к началу 2016 года не будет превышать 50%. В случае реализации вероятного сценария рост ссудной задолженности будет пропорционален инфляции, т.е. порядка 30% за период 2015-2017 годов в совокупности. В случае реализации наихудшего сценария рост ссудной задолженности прекратится или будет значительно отставать от роста клиентских пассивов;
- Наилучший сценарий будет реализовываться в случае участия Банка в льготных программах по кредитованию малого и среднего бизнеса, поддерживаемого государством. В этом случае рост кредитного портфеля к концу 2017 года может составить до 100 % от текущих значений.

#### Процентная политика

- Применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики будет способствовать умеренному падению чистых процентных доходов. Однако избежать полностью этого в условиях реализации вероятного или наихудшего сценариев не удастся;
- В наилучшем сценарии процентные доходы будут расти за счет роста объемов кредитования. В наихудшем сценарии будет наблюдаться рост пассивов (особенно физических лиц в иностранных валютах) и сокращение кредитов, что приведет к значительному снижению чистых процентных доходов.

#### Резервирование ссуд

- Снижение качества ссуд, которое будет особенно характерно при реализации наихудшего сценария, приведет к росту резервирования. В этом случае ожидается увеличение резервов более чем на 60%. В случае реализации вероятного сценария рост резервов не превысит 30%.

#### Непроцентные расходы

- Оптимизация бизнес-процессов, штатной численности и структуры затрат позволят снизить удельный вес непроцентных расходов в совокупных расходах даже с учетом возможного роста отчислений в резерв по ссудной задолженности;
- Расходование ресурсов на внутренние нужды Банк будет производить в соответствии с намеченными целевыми программами с учетом своих текущих финансовых возможностей и при условии выполнения контрольных показателей эффективности деятельности в каждом отчетном периоде. Банк будет контролировать объем и удельный вес операционных расходов с целью обеспечения снижения показателя отношения затрат к чистому операционному доходу.

#### Программы развития

- Дополнительный объем затрат на развитие систем автоматизации предполагает рост нагрузки на капитал если доля капитальных вложений на реализацию программы

достигнет 25% всех капитальных затрат Банка. Тем не менее, Банк обладает достаточным запасом источников финансирования для успешной реализации всех намеченных проектов;

- В результате реализации стратегии развития на всех направлениях деятельности существенно повысится производительность труда сотрудников, что позволит оптимизировать штатную численность и повлечет за собой изменения в структуре операционных затрат. Тем не менее, из-за имеющихся ограничений на рынке труда административно-управленческие затраты не удастся существенно снизить – они будут расти предположительно на уровне инфляции.

Общие финансовые результаты

- Банк будет поддерживать рентабельность капитала на уровне не ниже 7%, а рентабельность активов не ниже 2%. Стабильно высокая эффективность банковской деятельности, оптимизация структуры и поступательный рост абсолютной величины финансового результата, эффективное управление административно-хозяйственными издержками, высокая лояльность клиентов окажут позитивное влияние на капитализацию и инвестиционную привлекательность Банка.

#### **1.11. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства**

В соответствии с решением рейтингового комитета (Свидетельство 5500 № 495975 от 31.07.2014), принятого на основании проведенного анализа финансового состояния, рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ОАО «МОСКОМБАНК» рейтинг кредитоспособности:

А «Высокий уровень кредитоспособности».

#### **1.12. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущий отчетный год.**

Выплата дивидендов акционерам по итогам деятельности 2014 года не планируется.

Дивиденды за 2013 год по решению Годового Общего собрания акционеров ОАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 49 от 28.05.2014 г.) не выплачивались.

В предыдущих периодах деятельности Банка дивиденды также не объявлялись и не выплачивались (за исключением выплат дивидендов за 2007г.).

#### **1.13. Существующие и потенциальные риски против Банка**

Сведения об участии Банка в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка:

Банк в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в качестве истца либо ответчика за период отчетного года, не участвовал.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности**

Перед составлением годовой отчетности Банком выполнены ряд мероприятий, в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

2.1.1. В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 ноября 2014 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухгалтерского учета не выявлено. Излишков и недостач не установлено.

По состоянию на 31 декабря 2014 года проведена сверка всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, а также ревизия кассы.

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено, расхождений данных аналитического и синтетического учета не выявлено.

В рамках инвентаризации проведена сверка расчетов:

- с подотчетными лицами, приняты меры по возврату ими денежных средств (проверена в т.ч. длительность учета средств по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»);
- с дебиторами и кредиторами (проверено в т.ч. наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности).

#### 2.1.2. Проверка полноты отражения в бухгалтерском учете

Проверена полнота отражения в бухгалтерском учете:

- обязательств и требований, учитываемых на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов Положения N 385-П;
- дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».
- при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности произведена сверка расчетов:

с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами (оформляется двусторонними актами).

2.1.3. Проведен анализ капитальных вложений с целью не допущения учета на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, по которым осуществлялись затраты на их содержание.

2.1.4. Проверка начисления в отчетном периоде доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2015г., в соответствии с Приложением 3 к Положению N 385-П.

2.1.5. Обеспечение выдачи/получения клиентам/от клиентов выписок по счетам

Банком приняты меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 31 декабря 2014 года. Банком продолжается работа по получению письменных подтверждений остатков от тех клиентов, по которым указанные подтверждения не были получены на дату составления настоящей Пояснительной информации.

Кроме того, Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 31 декабря 2014 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и начисленных процентов (в том числе просроченных).

2.1.6. Проведена сверка остатков по счетам с подразделениями Банка России

2.1.7. Приняты меры по:

- урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения (47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения»);
- завершению на 31 декабря 2014г. незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

2.1.8. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери.

## **2.2. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета изложены в Положении Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Учетной политике Банка и включают в себя следующие понятия:

1. Непрерывность деятельности.
2. Постоянство правил бухгалтерского учета.
3. Осторожность.
4. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов.
7. Преимущество входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.

## 9. Открытость.

## 10. Оценка активов и обязательств.

Денежные активы и пассивы учитываются по первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Активы и пассивы в иностранной валюте в номиналах валют и их рублевом эквиваленте, переоцениваются в валюте РФ по текущему курсу ЦБ с отнесением сумм переоценки на счета доходов и расходов.

### 2.2.1. Оценка имущества Банка

Имущество Банка учитывается:

при приобретении за плату:

- основных средств и нематериальных активов - по фактически произведенным затратам, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, доведению их до состояния готовности;
- материальных запасов – по фактическим затратам на приобретение;
- при получении в виде залога (отступного) – по договорной (балансовой) стоимости;
- при получении имущества безвозмездно: по рыночной цене на дату оприходования, определяемой независимым оценщиком.

К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их сооружение, создание, приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке основных средств, включается в состав первоначальной стоимости имущества. Изменение первоначальной стоимости допускается при достройке, дооборудовании, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

Расчет амортизации основных средств Банка производится линейным методом.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на приобретение, создание и обеспечение условий для его использования в запланированных целях. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при покупке нематериальных активов, включается в состав первоначальной стоимости имущества.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом, ежемесячно исходя из срока их полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией по постановке на учет и выбытию нематериальных активов исходя из: 1) срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активами; 2) ожидаемого срока использования активами, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

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

Материальные запасы стоимостью до 5000 рублей включительно подлежат отнесению на расходы при их передаче в эксплуатацию. Материальные запасы стоимостью от 5001 рубля до 40 000 рублей относятся на расходы при их передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию и учитываются внесистемно в течение 3-х лет с момента окончания календарного года введения в эксплуатацию.

#### 2.2.2. Оценка ценных бумаг

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Балансовая стоимость реализуемых (выбывающих) ценных бумаг определяется в соответствии с методом оценки по средней себестоимости – (т.е. осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка.)

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

В течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги выпуска (эмитента) при условии совершения операций с ценными бумагами этого выпуска или существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Внебалансовый и депозитарный учет ценных бумаг ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

#### 2.2.3 Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Учет операций по кредитованию осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и локальными нормативными актами Банка.

Начисление и уплата процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с заключенными договорами и Гражданским Кодексом в порядке, определенном действующими нормативными документами Банка России, Положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Решение о целесообразности выдачи кредитов принимается уполномоченными лицами Банка в рамках установленной компетенции. Суммы предоставленных (размещенных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их фактической выдачи.

По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующим



внутренним Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банком создаются резервы.

Предоставление кредитов клиентам Банка осуществляется в рамках установленных процентных ставок по кредитным продуктам, утвержденным в Банке. Предоставление кредитов по ставкам ниже установленных по Банку допускается в пределах 20-ти процентного отклонения.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов. Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов с даты признания неопределенности.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

#### 2.2.4. Операции по привлечению денежных средств (ресурсов)

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с внутрибанковскими положениями и методиками, Правилами, Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», и другими нормативными документами.

Решение по базовым ставкам привлечения денежных средств по депозитам юридических и физических лиц принимает уполномоченный коллегиальный орган Банка.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц; использованию денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах); операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

#### 2.2.5 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется Банком в соответствии с Приложением № 3 Положения Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Доходы и расходы Банка учитываются в валюте РФ. Счета доходов и расходов ведутся, развернуто, нарастающим итогом с начала года.

Банк использует принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления» Согласно Правилам 385-П (пп. 1.12.2 ч. 1).

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

На балансовых счетах 70601- 70612 отражается финансовый результата текущего года, на балансовых счетах 70701 -70712 - финансовый результата прошлого года, на счете 70801 (70802) учитывается прибыль (убыток) прошлого года.

#### 2.2.6. Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2014 году учет строился на основе Положения № 385-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символ 12201) и № 70606 (символ 22101).

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, «Унифицированных правил по договорным гарантиям», «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», «Унифицированных правил по инкассо», регулирующих выполнение этих операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### 2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Раскрытие информации о дебиторской задолженности

Наименование счета	Остаток на дату, тыс. руб.	
	31.12.2014	31.12.2013
47423 «Требования по прочим операциям»	125 078	155 014
47427 «Требования по получению процентов»	14 093	9 373
60302 «Расчеты по налогам и сборам»	4 038	3 722
60306 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0
60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	12	30
60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	1 141	1 028
60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	13	12
<b>Всего дебиторской задолженности</b>	<b>144 375</b>	<b>169 179</b>

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» на 31.12.2013г. представляет собой требования по задолженности Иванов В.Е. по Соглашению уступки прав и обязанностей от 28.10.2013г. по Договору №1 от 17.01.2008г. в сумме 154,5 млн. руб., требования Банка по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, а так же требования по несанкционированным овердрафтам по операциям с пластиковыми картами.

С 24.01.2014г. по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008г. между Ивановым В.Е. и ИП Лоханин Е.В. данная дебиторская задолженность отражена на счете 47423 «Требования по прочим операциям». По состоянию на 31.12.2014г. была частично погашена задолженность в сумме 30 млн. руб., остаток составил 124,5 млн. руб.

Остаток по счету 47427 «Требования по получению процентов» включает в себя требования по получению процентов по кредитам физических и юридических лиц.

Остаток по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» представляет собой суммы переплаты налога на прибыль и расчеты с ФСС по страховым взносам.

Остаток по счету 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда» представляет собой требования к работникам по излишне перечисленной заработной плате.

Остаток по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» включает в себя требование к работникам по подотчетным суммам.

Остаток счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

представляет собой задолженность перед Банком его поставщиков по хозяйственным операциям.

#### Информация о кредиторской задолженности

Остаток на дату, тыс. руб.

Наименование счета	31.12.2014	31.12.2013
47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»	51 096	27 395
47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»	620	198
47422 «Обязательства по прочим операциям»	1 274	1 062
47426 «Обязательства по уплате процентов»	13 329	9 063
60301 «Расчеты по налогам и сборам»	850	7 096
60305 «Расчеты с работниками по оплате труда»	0	0
60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	0	0
60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и Покупателями»	846	999
60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	684	348
60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	1 717	101 271
Всего кредиторской задолженности	70 416	147 432

Остаток по счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» включает в себя обязательства по уплате процентов по вкладам физических лиц.

Остаток по счету 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» включает обязательства по не востребованным остаткам расчетных счетов юридических лиц.

Остаток по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» включает обязательства по уплате процентов по депозитам (депонентам) юридических лиц.

Остаток на счете 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» представляет собой задолженность по платежам в бюджет по налогу на имущество, транспортный налог, НДС.

Остаток по счету 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» представляет собой задолженность Банка перед его поставщиками по хозяйственным операциям.

Остаток на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» составил 1 717 тыс. руб. На данном счете отражены суммы излишек денежных средств по банкоматам, сумма к перечислению в АСВ. На 31.12.2013г остаток на счете включал сумму 100 000 тыс. руб., перечисленную Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» (восьмой дополнительный выпуск акций).

#### 2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факт неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году отсутствовали.

#### 2.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется

в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3134-У) и Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3365-У).

В Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения в соответствии с Указанием № 3134-У:

- Определен порядок оценки Банком текущей справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с общими принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращение действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»). Определены критерии активного рынка в целях определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг;
- Уточнен порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с требованиями Указания № 3134-У;
- В соответствии с Указанием № 3134-У определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка, описанные выше, не повлияли на сопоставимость данных.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка 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» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П»).

### ***Налогообложение***

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

#### **2.7. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием № 3365-У, в Учетную политику на 2015 год внесены изменения в части формирования книги регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, и подписываемой электронной подписью Главного бухгалтера Банка или уполномоченного им лица.

#### **2.8. О событиях после отчетной даты (СПОД).**

События после отчетной даты отражены в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Событием после отчетной даты (СПОД) является факт деятельности Банка, происходящий в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, который может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка.

К событиям после отчетной даты относятся корректирующие события после отчетной даты, которые подлежат отражению в балансе и некорректирующие события после отчетной даты, которые не отражаются в бухгалтерском учете.

Операции СПОД были завершены Банком 23 марта 2015 года.

В Приложении № 13 к Правилам №385-П «Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты» отражены следующие события после отчетной даты:

1. В первый рабочий день 2015 после составления ежедневного баланса на 31 декабря 2014 г. остатки, отраженные на счете N 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет N 707 «Финансовый результат прошлого года»;

2. Отражение авансовых платежей налога на прибыль за 2014г. на соответствующем счете 70711 «Налог на прибыль»:

3. Отражение в бухгалтерском учете по счетам № 707 «Финансовый результат прошлого года» в качестве СПОД фактически не полученных и не уплаченных сумм доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 года:

4. Отражение в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года:

5. Перенос остатков со счета N 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Структура и динамика активов банка

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2014 год
1. Денежные средства	248 358	4.59	105 870	2.71	134.59
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 754	6.81	300 395	7.68	22.76
2.1. Обязательные резервы	43 980	0.81	29 046	0.74	51.41
3. Средства в кредитных организациях	2 518 331	46.54	1 446 503	37.00	74.10
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00
5. Чистая ссудная задолженность	2 106 474	38.93	1 872 925	47.90	12.47
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0.00
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00	0.00
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0.00
8. Требования по текущему налогу на прибыль	3985	0.07	3561	0.09	11.91
9. Отложенный налоговый актив	2 727	0.05	0	0	100
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14 032	0.26	8137	0.21	72.45
11. Прочие активы	148 655	2.75	172 564	4.41	-13.86
12. Всего активов	5 411 316	100.00	3909955	100.00	38.40

Активы Банка за 2014 год увеличились почти на 38,40%, составив 5 411 316 тыс. руб. Основная доля увеличения показателя связана, с увеличением объема денежных средств в Банке России на 68,4 млн. руб. и кредитных организациях на 1 071,8 млн. руб., за счет увеличения остатков по счетам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 1 267,5 млн. руб.

#### 3.2. Денежные средства и остатки в Центральном Банке РФ

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства, включая средства в кредитных организациях	2 766 689	1 552 373

Средства кредитных организаций в Банке России из них:	368 754	300 395
обязательные резервы на счетах в Банке России	43 980	29 046
<b>Чистые средства в кредитных организациях</b>	<b>3 091 463</b>	<b>1 823 722</b>

Обязательные резервы на счетах в Банке России в сумме 43 980 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года и 29 046 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года представляют собой средства, депонированные в Банке России по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Таким образом, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года все денежные средства размещены в кассе Банка, банкоматах в сумме 248 358 тыс. руб., и на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентов (654 007 тыс. руб.) и банков-нерезидентов (1 864 324 тыс. руб.) в общей сумме 2 518 331 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года банком открыты корреспондентские счета в следующих Банках:

VTB Bank (Deutschland) (EUR, CHF, GBP)  
 RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (EUR, USD)  
 Deutsche Bank Trust Co. Americas, New York, USA (USD)  
 Deutsche Bank AG, Frankfurt am Main (EUR)  
 Commerzbank (Deutschland) AG (USD, EUR)  
 ОАО Банк ВТБ (RUR, USD)  
 Сбербанк России ОАО (RUR)  
 ПАО «Росбанк» (RUR, USD, EUR)  
 ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (RUR, GBP, USD, EUR)  
 СБ Банк (ООО) (RUR, USD, EUR)  
 ЗАО «ЮниКредит Банк» (RUR, USD, EUR)  
 АКБ "ТПБК" (Москва ЗАО) (CNY)  
 РНКО "Платежный Центр" (ООО) (RUR, USD, EUR)  
 ООО НКО "Платежная система "Рапида" (RUR)  
 НКО ЗАО НРД (RUR)  
 НКО ОРС (RUR, USD, EUR)

### 3.3. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Кредиты, предоставленные:</b>	<b>1 321 405</b>	<b>1 385 292</b>
Физическим лицам всего	535 833	653 582
в том числе:		
Ипотечные жилищные ссуды	63 612	6 900
Иные потребительские ссуды	472 221	646 682
Юридическим лицам	661 572	731 710
Индивидуальным предпринимателям	124 000	0
В том числе:		
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим лицам	553	3 850
<b>Прочая задолженность, относимая к ссудной задолженности</b>	<b>853 665</b>	<b>563 873</b>



<b>Резервы под обесценение</b>	<b>- 68 596</b>	<b>- 76 240</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 106 474</b>	<b>1 872 925</b>

Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 12,47% или 233 549 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом, составив на 31.12.2014 года 2 106 474 тыс. руб.

Резервы на возможные потери уменьшились на 10,03%, в абсолютном значении на 7 644 тыс. рублей. На величину созданных резервов на возможные потери повлияли такие факторы, как незначительное снижение объемов кредитования физическим лицам, а также более жесткий и осторожный подход к оценке качества заемщиков со стороны самого Банка.

По состоянию на 31.12.2014 сумма денежных средств, размещенных в депозиты Банка России, составила 510 000 тыс. рублей (на 31.12.2013 – 410 000 тыс. руб.). Доля депозитов в Банке России в общем объеме чистой ссудной задолженности за 2014 год составила 24,21% на конец отчетного года (на 31.12.2013г.- 21,9%).

Ссудная задолженность клиентов физических лиц составляет 535 833 тыс. руб. (включая просроченную задолженность) на 31.12.2014, по сравнению с 31.12.2013 уменьшилась на 18,02 %. В абсолютных цифрах ссудная задолженность клиентов-физических лиц уменьшилась на 117 749 тыс. руб.

Объем выданных в 2014 году кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям незначительно увеличился, в сравнении с 2013г. на 7,36 % и составил 785 572 тыс. руб. (на 31.12.2013г. 731 710 тыс. руб., включая просроченную задолженность).

### 3.4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0

Ценные бумаги имеющиеся в наличие для продажи в балансе за 2014 год не представлены.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года у Банка также отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Основные средства	30 011	21 845
Запасные части, материалы, инвентарь	905	567
Нематериальные активы	10	10
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-16 894	-14 285

<b>Итого</b>	<b>14 032</b>	<b>8 137</b>
--------------	---------------	--------------

Изменения по данным статьям активов произошли в результате:

- выбытия части полностью амортизированного имущества
- приобретения основных средств
- увеличения запасов по материалам, инвентарю

Ниже представлена балансовая стоимость основных средств в разрезе классов на начало и конец периода:

(тыс. руб.)

	<b>Транспорт</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Прочее оборудование, мебель</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>4 736</b>	<b>2 834</b>	<b>7 570</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>				
Остаток на начало года	<b>423</b>	<b>13 253</b>	<b>8 169</b>	<b>21 845</b>
Поступления	<b>636</b>	<b>508</b>	<b>7670</b>	<b>8814</b>
Выбытие	<b>423</b>	<b>187</b>	<b>38</b>	<b>648</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>636</b>	<b>13574</b>	<b>15801</b>	<b>30 011</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на начало года	<b>423</b>	<b>8 517</b>	<b>5 335</b>	<b>14 275</b>
Амортизационные отчисления	<b>21</b>	<b>1768</b>	<b>1455</b>	<b>3244</b>
Выбытие	<b>423</b>	<b>187</b>	<b>25</b>	<b>635</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>21</b>	<b>10098</b>	<b>6765</b>	<b>16 884</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>615</b>	<b>3476</b>	<b>9036</b>	<b>13 127</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств на отчетную дату, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют.

Переоценка основных средств в 2013 и 2014 годах не осуществлялась.

### **3.6. Прочие активы**

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Требования по получению процентов	20 947	16 819
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 154	1 040
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17	40
Расчеты по налогам и сборам	53	161
Расчеты с прочими дебиторами	823	375
Расходы будущих периодов по другим операциям	2 984	1 545
Требования по прочим операциям	125 078	155 014
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	12	30
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0
Резервы на возможные потери	-2 396	-2 443
Резервы на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-17	-17
<b>Итого</b>	<b>148 655</b>	<b>172 564</b>

Величина прочих активов по состоянию на 31.12.2014г. уменьшилась на 13,86%, в сравнении с отчетной датой на 31.12.2013г.

Требования банка по Соглашению об уступке прав и обязанностей по Договору №1 от 17.01.2008го реализации инвестиционного проекта по разработке градостроительной документации, проектированию, строительству и сдаче в эксплуатацию жилого комплекса со встроенно-пристроенными нежилыми помещениями свободного назначения к ИП Лоханин Е.В. отражены на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 124 524,1 тыс. руб.

При вынесении профессионального суждения по данной операции о группе риска на 31.12.2014г., не выявлено существование серьезной потенциальной угрозы потерь для ОАО «МОСКОМБАНК», создан резерв в размере 1%.

По состоянию на 31.12.2014 года коэффициент покрытия резервом на возможные потери прочих активов составил 1,6%).

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

(тыс. руб.)

	на 31.12.2014	на 31.12.2013
До года	87 015	49 285
Более 1 года	61 640	123 279
<b>Итого прочих активов</b>	<b>148 655</b>	<b>172 564</b>

### 3.7. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

(тыс. руб.)

	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Требования по текущему налогу на прибыль	3985	3561
Отложенный налоговый актив	2727	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0

Согласно Учетной политике, для целей бухгалтерского учета отчетности по РПБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По итогам 2014 года и по состоянию на 31.12.2014 г. Банк признал отложенный налоговый актив в размере 2 727 тыс. руб.

### 3.8. Структура и динамика пассивов Банка

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	доля активов/пассивов от общего числа на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	доля активов/пассивов от общего числа на соответствующую отчетную дату прошлого периода	Динамика за 2014 год
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00	0.00
12.Средства кредитных организаций	152	0.01	16 094	0.49	-99.06
13.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 340 512	94.58	3 072 988	94.44	41.25
13.1.Вклады физических лиц	1 829 633	39.87	1 297 762	39.88	40.98
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0.00
15.Выпущенные долговые обязательства	160 900	3.51	8 500	0.26	1792.94
16.Прочие обязательства	75 387	1.64	148 725	4.57	-49.31
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	12 069	0.26	7 671	0.24	57.33
18.Всего обязательств	4 589 020	100.00	3 253 978	100.00	41.03

#### Обязательства Банка

Пассивы Банка за 2014 год увеличились в основном за счет увеличения привлекаемых средств физических лиц и юридических лиц.

Всего обязательств Банка на 31.12.2014г. составило 4 589 020 тыс. руб., что на 1 335 042 тыс. руб. больше, чем на 31.12.2013г. (3 253 978 тыс. руб.)

### 3.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций на 31 декабря 2014г. состоят из остатков на счетах Лоро в сумме 152 тыс. руб. (на 31 декабря 2013г. 94 тыс. руб. и МБК, представлены кредитом, полученным Банком от Московского филиала АКБ «Надежный банк» (ОАО) в сумме 16 000 тыс. руб.).

Для проведения активных операций Банком в 2014 году заемные средства привлекались в незначительных объемах. Нетто-привлечение МБК на срок до 30 дней на 31.12.2013г. составляет не более 0,5 % от валовых пассивов, на 31.12.2014г. данные по привлечению отсутствуют.

### 3.10. Об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Средства клиентов (некредитных организаций) из них:</b>	<b>4 340 512</b>	<b>3 072 988</b>
вклады и текущие счета физических лиц	1 788 416	1 297 762
депозиты юридических лиц	426 997	322 080
средства на расчетных счетах юридических лиц	2 125 099	1 453 146

За отчетный период произошло значительное увеличение доли средств, привлеченных от физических лиц (на 37,8% относительно 2013г.) и средств на расчетных счетах юридических лиц (на 46,2% относительно 2013г.). В целом, величина средств клиентов (некредитных организаций) увеличилась на 41,2% по результатам 2014г. по сравнению с результатами 2013г. от общей величины средств клиентов (некредитных организаций).

В процентном отношении объем привлеченных вкладов за 2014 год, относительно 2013г. увеличился в 1,33 раза. В абсолютной величине средства во вкладах увеличились на 363 818 тыс. руб. (на 31.12.13 – 1 100 948 тыс. руб., на 31.12.14 – 1 464 766 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2014 г. доля обязательств в отношении клиентов (некредитных организаций) незначительно увеличилась до 94,59 % с 94,44% за 2013г., на долю платных привлеченных ресурсов физических лиц приходится 33,74% (на 31.12.13г. 35,83%).

Ниже представлена информация о средствах корпоративных клиентов, субъектов предпринимательства и физических лиц на текущих/расчетных счетах и в срочных депозитах:

тыс. руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Корпоративные клиенты:		
Текущие/расчетные счета	2083882	1414720
Срочные депозиты	426997	322080

Субъекты предпринимательства:
-------------------------------

Текущие/расчетные счета	41217	38426
Срочные депозиты	0	0

Физические лица:		
Текущие/расчетные счета	323650	196814
Срочные депозиты	1464766	1100948

### Информация о структуре привлеченных средств, по срокам привлечения

тыс. руб.

По состоянию на 31.12.14	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:								
юридических лиц	2449751	305147	437767	314494	229124	467425	136804	4340512
индивидуальных предпринимателей	2083882	141037	124625	102000	5000	54335	0	2510879
физических лиц	41217	0	0	0	0	0	0	41217
	324652	164110	313142	212494	224124	413090	136804	1788416

По состоянию на 31.12.13	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Всего
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:								
юридических лиц	1710086	259303	192067	215602	83132	272209	340589	3072988
индивидуальных предпринимателей	1429119	227845	65150	11000	0	3685	0	1736799
физических лиц	38426	0	0	0	0	0	0	38426
	242540	31458	126917	204602	83132	268524	340589	1297762

### 3.11. Выпущенные долговые обязательства

Привлечение за счёт выпуска векселей

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 20 дней. после отчетной даты	0	7 500
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 270 дней. после отчетной даты	105 900	0
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении до 1 года после отчетной даты	55 000	1 000
Векселя в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты	0	0
<b>Итого</b>	<b>160 900</b>	<b>8 500</b>

По состоянию на 31.12.2014г. все векселя были выкуплены юридическими лицами, на 31.12.2013г. вексель на сумму 7500 тыс. руб. выкуплен юридическим лицом, вексель на сумму 1 000 тыс. руб. физическим лицом.

Привлечение за счет выпуска векселей за 2014г. увеличилось на 152 400 тыс.руб., относительно 2013г.

### 3.12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по уплате процентов юридическим лицам	17 756	9 086
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 530	1 347
Обязательства по прочим операциям	2 991	102 333
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
Расчеты по налогам и сборам	850	7 906
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	51 096	27 395
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	620	198
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	0	0
Доходы будущих периодов по другим операциям	544	460
<b>Итого</b>	<b>75 387</b>	<b>148 725</b>

Прочие обязательства на 31.12.2014 г. составили 75 387 тыс. руб., что на 49,31% меньше показателя на 31.12.2013г. Уменьшение прочих обязательств произошло за счет регистрации восьмого дополнительного выпуска акций 01.04.2014г. , на 31.12.13г. взнос суммы 100 000 тыс. руб., перечисленной Чекановым Л.В. в оплату акций ОАО «МОСКОМБАНК» был отражен по статье «Обязательства по прочим операциям».

Обязательства по уплате процентов юридическим лицам на 31.12.2014 г. возросли на 95,42%, относительно 2013г., за счет увеличения обязательств по процентам по выпущенным векселям.

Увеличение обязательств по начисленным процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (почти на 87%) вызвано увеличением объема привлеченных денежных средств во вклады в 2014г.

### 3.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон средств

( тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Резервы под условные обязательства кредитного характера, всего</b>	<b>12 069</b>	<b>7 671</b>
Резервы под неиспользованные кредитные линии	5 556	4 249
Резервы по выданным гарантиям	6 513	3 422

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера за 2014 год увеличилась на 4 398 тыс. рублей (или 57,3 %) относительно 2013г., в том числе: по выданным банком гарантиям на 3 091 тыс. рублей и по неиспользованным кредитным линиям на 1 307 тыс. рублей.

### 3.14. Источники собственных средств

(тыс. руб.)

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства акционеров (участников)	430 000	330 000
Эмиссионный доход	106 600	106 600
Резервный фонд	21 500	17 630
Нераспределенная прибыль/(дефицит) прошлых лет	197 877	158 856
Нераспределенная прибыль/(дефицит) текущего периода	66 319	42 891
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>822 296</b>	<b>655 977</b>

Доля собственных средств в валюте баланса Банка на 31.12.2014 г. составила 15,2%, что не значительно ниже уровня аналогичного показателя на начало отчетного периода 16,8%.

В абсолютной величине собственные средства увеличились на 166 319 тыс. руб. (31.12.13г. – 655 977 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет увеличения уставного капитала и полученной прибыли.

По итогам 2014 годов Банком получена чистая прибыль 66 319 тыс. рублей. За 2014 год прибыль Банка после налогообложения увеличилась по сравнению с прошлым годом на 54,62 % или на 23 428 тыс. руб. ( на 31.12.2013г. - 42 891 тыс. руб.).

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	динамика по сравнению с прошлым годом,%
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	205134	216161	-5.10
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	41499	21941	89.14



1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	163635	194220	-15.75
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0.00
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0.00
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	101299	75719	33.78
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	487	77	532.47
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	96307	74413	29.42
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	4505	1229	266.56
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103835	140442	-26.07
4.Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	7300	-49153	-114.85
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-318	-200	59.0
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	111135	91289	21.74
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0.00
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0.00
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0.00
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-332535	20458	-1725.45
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	445753	34746	1182.89
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0.00
12.Комиссионные доходы	98038	116127	-15.58
13.Комиссионные расходы	23976	26958	-11.06
14.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0.00
15.Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0.00
16.Изменение резерва по прочим потерям	-4064	3173	-228.08
17.Прочие операционные доходы	2608	8378	-68.87
18.Чистые доходы (расходы)	296959	247213	20.12

19.Операционные расходы	213805	187959	13.75
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	83154	59254	40.33
21.Начисленные (уплаченные) налоги	16835	16363	2.88
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	66319	42891	54.62
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0.00
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0.00
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0.00
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	66319	42891	54.62

Процентные доходы и расходы в динамике по сравнению с прошлым годом, представлены в следующей таблице

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014год	За 2013год
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>205 134</b>	<b>216 161</b>
По кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	84 896	84 967
По кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям	6 367	0
По кредитам предоставленным гражданам	71 971	106 949
По кредитам предоставленным физическим лицам-нерезидентам	4	4
По прочим размещенным средствам в:		
Кредитных организациях	986	16
Банках-нерезидентах	0	0
По денежным средствам на счетах:		
В кредитных организациях	1 154	63
В банках-нерезидентах	1 919	493
По депозитам, размещенным в Банке России	26 695	9 773
По учтенным векселям кредитных организаций	10 745	11 596
Доходы от проведения других сделок	397	1791
Штрафы, пени, неустойки, полученные по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	509
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	0	0
	<b>101 299</b>	<b>75 719</b>

<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>		
По полученным кредитам от кредитных организаций	487	77
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	391	0
Негосударственных коммерческих организаций	442	0
<i>По депозитам юридических лиц:</i>		
Негосударственных финансовых организаций	770	414
Негосударственных коммерческих организаций	23 678	17 002
Негосударственных некоммерческих организаций	537	2 298
Юридических лиц - нерезидентов	0	203
Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	3579	0
<i>По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц:</i>		
Граждан Российской Федерации	0	0
Нерезидентов	0	0
<b>По депозитам клиентов - физических лиц:</b>		
Граждан Российской Федерации	66 776	54 402
Нерезидентов	134	94
По выпущенным долговым обязательствам:		
По векселям	4 505	1 229
<b>Чистые процентные доходы (расходы)</b>	<b>103 835</b>	<b>140 442</b>

За 2014 год **чистый процентный доход** снизился на 26,07%, относительно 2013г. В абсолютном выражении ЧПД на 31.12.2014 год составил **103 835** тыс. руб.

Процентные доходы уменьшились на 5.1% или на 11 027 тыс. руб., за счет уменьшения доходов по кредитованию юридических и физических лиц, удержания уровня дохода по учтенным векселям почти на уровне прошлого отчетного периода, а также увеличения дохода по депозитам, размещенным в Банке Россия.

Главные факторы снижения доходов – незначительное уменьшение кредитного портфеля в течении отчетного периода. За 2014 год кредитный портфель Банка составил 1 321 405 тыс. руб., в 2013 году розничный кредитный портфель составил 1 385 292 тыс. руб. Кредитный портфель по сравнению с прошлым годом не значительно снизился на 63 887 тыс. руб. Процентный доход от размещения средств в кредитных организациях (в том числе в Банке России) увеличился на 197.28% и составил 30 754 тыс. руб.

**Процентные расходы** Банка увеличились на 33,8% или на 25 580 тыс. руб., в основном за счет увеличения объемов привлечения средств во вклады. Объем процентных расходов за 2014 год составил 101 299 тыс. рублей.

Средства кредитных организаций Банк в 2014 г. привлекал в незначительных объемах, процентные расходы по ним составили 487 тыс. руб.

### **Резерв под обесценение, прочие резервы**

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам предоставленным клиентам, прочим активам и другим операциям представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
<b>Изменение резерва на возможные потери по кредитам, в том числе по начисленным процентным доходам</b>	<b>7 300</b>	<b>-49151</b>

Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	411 228	190632
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-403 928	-239 783
<b>Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям</b>	-4 064	3173
Операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	501 703	134 733
Операционные расходы в форме отчислений в резервы на возможные потери	-505 767	-131 560
<b>Изменение резервов на возможные потери</b>	<b>3 236</b>	<b>-45 978</b>

### Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	5 283 680	898 199
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	4 837 927	863 453
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</b>	<b>445 753</b>	<b>34 746</b>

Увеличение суммы курсовых разниц связано с существенным увеличением доходов, полученных в результате конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты, а также проведения сделок своп (TOD/TOM) в сегменте доллар/рубли, Евро/рубли в течение года.

### Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
<b>Доходы от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами кредитных организаций	0	0
<b>Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В 2014 году операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, не проводились.

### Чистые комиссионные доходы (расходы)

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>98 038</b>	<b>116 127</b>

Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских счетов	16 282	17 355
Доходы в форме вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание	71 333	86 388
Доходы в форме вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий	629	1 320
Доходы по проведенным операциям с валютными ценностями	654	599
Доходы по другим операциям	9 140	10 465
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>23 976</b>	<b>26 958</b>
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	18 613	23 315
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 550	2 260
По другим операциям	2 813	1 383
<b>Чистые комиссионные доходы (+) /расходы (-)</b>	<b>74 062</b>	<b>89 169</b>

Доходы по РКО снижены в 2014г. за счет доходов за расчетное обслуживание операций по пластиковым картам, эквайрингу порядка 4 млн. руб., так как снизились объемы данных операций.

Расходы по РКО и ведение банковских счетов снижены в 2014г. за счет снижения расходов по расчетному обслуживанию с использованием пластиковых карт (комиссия эквайера) на сумму аналогичную доходам за расчетное обслуживание операций по пластиковым картам, по эквайрингу (4 млн. рублей).

Значительно снизился объем выданных Банком гарантий и, как следствие этого, доходы от вознаграждения за открытие и ведение банковских гарантий уменьшились на 52,34% относительно 2013г. (в абсолютном значении снижение доходов составило 691 тыс. руб.).

Таким образом, колебания данных показателей оказало существенное влияние на структуру комиссионных доходов и расходов.

### Прочие доходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Операционные доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 025	1 083
Прочие операционные доходы: от выбытия (реализации) имущества, сдачи имущества в аренду	93	67
Штрафы, пени, неустойки, полученные по другим банковским операциям и сделкам	129	697
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	0	0
Другие доходы, отнесенные к прочим	1 361	6 531
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>2 608</b>	<b>8 378</b>

*Прочие доходы* в 2014 году снизились более чем на 68% или на 5 770 тыс. руб., составив 2 608 тыс. руб. Снижение доходов связано с уменьшением доходов от реализации приобретенных прав требования.

## Операционные расходы

(тыс. руб.)

	Данные за отчетный период	
	За 2014 год	За 2013 год
<b>Операционные расходы всего</b>	<b>213 805</b>	<b>187 959</b>
Расходы на оплату труда, включая премии, компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством России	135 150	115 939
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по другим банковским сделкам и прочим (хозяйственным) операциям	14	21
Расходы по рекламе	514	407
Расходы на служебные командировки	117	219
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	17 901	15 311
Расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам	2 849	3 238
Другие расходы, отнесенные к прочим	3 150	5 003
Амортизация, начисленная по основным средствам	3 244	1 566
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	2 396	2 396
Расходы по страхованию	7 025	5 788
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	697	702
Представительские расходы	875	620
Расходы по охране	27 478	25 623
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	434	495
Расходы по аудиту	189	462
Расходы по выбытию (реализации) имущества	15	0
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	101	43
Расходы по подготовке и переподготовке кадров	358	784
Амортизация, начисленная по нематериальным активам	0	0
Расходы по публикации отчетности	0	28
Прочие операционные расходы	0	0
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	0	0
Судебные и арбитражные издержки	0	1 000
Расходы по оценке основных средств	0	0
Другие организационные и управленческие расходы	11 298	8 314

**Операционные расходы** Банка увеличились на 13,75% до 213 805 тыс. рублей. Статьи, наиболее значительно повлиявшие на увеличение операционных расходов:

- расходы на содержание персонала, увеличились за счет увеличения средней заработной платы в Банке в 2014г., а также в связи с увеличением тарифов по страховым взносам во внебюджетные фонды;
- административно-хозяйственных расходы, в части арендной платы и расходов по охране, сумм амортизации, начисленной по основным средствам в результате увеличения стоимости данных затрат в 2014г.;
- расходы по страхованию.

### Информация о вознаграждении работникам Банка

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Расходы на оплату труда, вкл. премии и компенсации	112 795	96 207
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, согласно законодательства	22 195	19 619
Прочие расходы на содержание персонала	160	113
<b>Расходы на персонал</b>	<b>135 150</b>	<b>115 939</b>

### Налоги и сборы, относимые на расходы

(тыс. руб.)

	<b>Данные за отчетный период</b>	
	<b>За 2014 год</b>	<b>За 2013 год</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством России	7 329	6 803
Начисленные (выплаченные) налоги на прибыль	12 233	9 560
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-2 727	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы</b>	<b>16 835</b>	<b>16 363</b>

В 2014 году Банк начислил и уплатил налогов и сборов по сравнению с прошлым годом на 19,55% больше, чем за 2013г., что составило в абсолютном значении 19 562 тыс. руб.

По итогам 2014г. произведено уменьшение налога на прибыль за счет отложенного налога на прибыль на 2 727 тыс. руб.

В течение 2013 и 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Прибыль Банка до налогообложения за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 23 900 тыс. руб. (на 40,33%) и составила 83 154 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка) за 2014 год увеличилась по сравнению с прошлым годом на 54,62 % или на 23 428 тыс. руб. и составила 66 319 тыс. руб. (за 2013г. 42 891 тыс. руб.).

## 5. Информации к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- влияние на потребление капитала Банком в соответствии с Базелем III по двум направлениям: повышаются требования к покрытию капиталом принятых рисков и увеличению активов с учетом уровня их риска;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности собственных средств, установленного Банком России, как регулятора.

Процедуры в области управления капиталом в Банке:

- контроль со стороны Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительного органов Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- планирование, определение потребности в капитале, оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- осуществление мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющей оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала

В соответствии с существующими требованиями к собственным средствам, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В течение отчетного периода (а также в течение предыдущего года) Банк выполнял все требования к капиталу.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными нормативными актами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска, и при необходимости, проводит реструктуризацию операций в целях приведения на требуемом уровне.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2014 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.



## 5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Структура капитала Банка по состоянию на 31.12.2014г. и 31.12.2013г.:

Инструменты Основного капитала:

### Уставный капитал

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

	2014		2013	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций	Номинальная стоимость (руб.)
сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций	42 995 000	429 950 000	32 995 000	329 950 000
сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных именных акций (входит в дополнительный капитал не в полном объеме)	5 000	50 000	5 000	50 000
<b>Уставный капитал</b>	<b>43 000 000</b>	<b>430 000 000</b>	<b>33 000 000</b>	<b>330 000 000</b>

Все акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию.

На балансе Банка акций Банка нет.

### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

(тыс. руб.)

	31.12.2014	31.12.2013
Эмиссионный доход	106 600	106 600

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

(тыс. руб.)

	31.12.2014	31.12.2013
Резервный фонд	21 500	17 630

## Нераспределенная прибыль прошлых лет

(тыс. руб.)

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Нераспределенная прибыль прошлых лет	<b>197 877</b>	<b>158 856</b>

## Инструменты Дополнительного капитала

(тыс. руб.)

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Прибыль текущего года до подтверждения аудиторами	63 879	42 891
Уставный капитал кредитной организации, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	40	45
Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	-51	0

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение капитала по состоянию на 31.12.2013г. пересчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014):

(тыс. руб.)

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Основной капитал, в том числе:	755 927	613 036
Базовый капитал	755 927	613 036
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	63 868	42 936
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>819 795</b>	<b>655 972</b>

## Нормативы достаточности капитала

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице (в целях обеспечения сопоставимости данных, значение нормативов достаточности капитала по состоянию на 31.12.2013 пересчитано по методике Банка России, примененной при расчете показателей на 31.12.2014):

(%)

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Норматив Н1.1	26,14	22,5
Норматив Н1.2	26,14	22,5
Норматив Н1.0	28,35	24,3

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 5,5% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0

Значительное изменение норматива достаточности капитала связано с увеличением таких составляющих, как уставный капитал, нераспределенная прибыль банка, резервный фонд и прибыль отчетного года.

### **5.3. Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом**

В 2014 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года.

## **6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **6.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихсся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2014 году не было.

### **6.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **6.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихсся ограничений по их использованию**

ОАО «МОСКОМБАНК» не имеет кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка и соответственно в 2014 г. не было кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию.

### **6.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Изменения потока денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах и чистых денежных средств от операционных активов и обязательств связано с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за период 2014г. составил 1 267 741 тыс. руб.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности Банка, составили 101 944 тыс. руб. Прирост произошел в основном за счет увеличения чистых денежных средств от операционных активов и обязательств.

Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности составили 100 000 тыс. руб. Данные изменения произошли за счет взносов акционеров в уставный капитал Банка в отчетном году.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, в сумме 9 095 тыс. руб., на приобретение основных средств и материальных запасов.

Существенное влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты вызвано резким изменением курса рубля в конце 2014г. (1 074 892 тыс. руб.). Прирост денежных средств и их эквивалентов большей частью объясняется увеличением размера рублевого покрытия валютных средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка, в связи с ростом курса рубля по отношению к иностранным валютам.

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. №70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а так же операционный, репутационный, правовой и стратегический риск.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов,

связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Наиболее значимые виды риска — кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным риском в деятельности Банка, т.к. весь объем собственных и привлеченных денежных средств Банк размещает в виде предоставленных кредитов, которые в отчетном году составляют около 50 % рабочих активов.

#### **Используемые подходы и инструменты:**

- Применяется балльная система оценки финансового состояния заемщика разработанная в ОАО «МОСКОМБАНК» в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П;
- Решения о предоставлении ссуд рассматриваются на заседании Кредитного Комитета, в состав которого входят члены Правления, представители юридического отдела, Кредитного Управления, Службы Безопасности;
- Оценка состояния залогов проводится методом сравнительного анализа на регулярной основе у залогодателя. Финансовое положение залогодателей, поручителей и гарантов оценивается по методике, применяемой к заемщикам;
- Банк принимает в качестве обеспечения только недвижимость (другие формы залога используются редко, как правило, как дополнительные);
- Требование страхования недвижимости применяется, когда предмет залога несет в себе повышенные риски его физической утраты;
- Требование о страховании жизни заемщика в случае превышения суммы кредита над размером годового декларированного дохода по всем кредитным договорам;
- Банк активно использует поручительства собственников как дополнительное (помимо имущественного залога) обеспечение;

- Применение в кредитных договорах условий о внесудебном порядке реализации залога (100% кредитных договоров с ЮЛ и ИП, 0% кредитных договоров с ФЛ);
- Используется механизм досрочного прекращения действия договора и возврат полученного кредита при резком ухудшении финансового состояния заемщика (условия прописаны в каждом договоре);
- Мониторинг обеспечения и финансового состояния ЮЛ и ФЛ не реже 1 раза в квартал;
- В течение последних 2 лет Банк не использовал практику переуступки задолженности внешним компаниям.
- В Банке создан Кредитный Комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Заседания Комитета проходят с периодичностью не реже одного раза в месяц, а также для принятия решения о выдаче кредита. Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная система оценки заемщика. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

#### **Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством следующих процедур:**

- В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного Управления совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых Банком, составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента;
- Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления Банка и анализируется;
- Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности;
- Кредитное Упраление Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков;
- В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

#### **Риск потери ликвидности**

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат.

Подход Банка к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Банка.

#### **Используемые подходы и инструменты:**

- Оценка мгновенной и текущей (до 30 дней) ликвидности производится ежедневно, среднесрочной и долгосрочной – ежемесячно;
- Лимитирование банковских операций;
- Риск ликвидности анализируется на ежемесячной основе с помощью специализированного программного средства;

- Правлению Банка ежемесячно предоставляется агрегированный отчет об уровне риска, в разрезе каждого из рисков (риск снижения доли высоколиквидных активов, риск ухудшения структуры привлеченных средств, риск крупных кредиторов и вкладчиков, риск несоответствия активов и пассивов по срокам востребования и погашения);
- Прогнозирование потоков денежных средств;
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка / дефицита ликвидности.

В отчетном периоде Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

### **Рыночный риск** (в том числе валютный, процентный и фондовый риск)

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструмента. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, концентрируется в соответствующем подразделении Банка и анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение Совету директоров и руководителю каждого бизнес-подразделения.

Рыночные риски от неторговой деятельности, в основном, связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструмента по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций.

Результаты стресс-тестов рассматриваются руководством в каждом бизнес-подразделении и Советом директоров.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и операций с инструментами фондового рынка серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка по указанным видам рисков нет.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Банк не имеет лицензии на осуществление операций с драгоценными металлами, в связи с чем, не несет рисков возникновения убытков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы.

### **Процентный риск**

Банк в 2014 году не проводил операций с долговыми ценными бумагами и контрактами, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок. Таким образом, Банк не был подвержен тем или иным процентным рискам и не рассчитывал их величину в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

### **Фондовый риск**

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система управления фондовыми рисками в Банке является частью совокупной системы управления рыночными рисками и направлений (идентификация, анализ, оценка, принятие решений по управлению процентным, валютным и фондовым рисками и контроль за их выполнением), обеспечивающих соблюдение политики (принципы, цели, методики и инструменты) управления рисками.

В Банке реализована гибкая система управления фондовым риском, в рамках которой на ежедневной основе осуществляется мониторинг фондового риска (на основании VaR анализа) в части объемов, принимаемых Банком фондовых рисков, а также в части исполнения установленных лимитов фондового риска.

Основными методами по минимизации фондовых рисков в Банке являются: лимитирование (система лимитов); система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских операций (сделок); система параметров (группы показателей) банковских рисков. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ. В Банке используются три основных инструмента управления (воздействия) фондовым риском: диверсификация, установление лимитов и хеджирование.

### **Валютный риск**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая составляет 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с контрагентами, степень надежности которых не вызывает сомнений.



Учитывая относительно небольшой объем в общей структуре активно-пассивных операций Банка валютных операций и отсутствие операций с драгоценными металлами (в связи с отсутствием лицензии на данный вид деятельности), серьезной подверженности финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка указанным видам рисков не наблюдается.

Банком определен перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости: Доллар США, Евро, Швейцарский франк, Фунт стерлингов Соединенного Королевства, Белорусские рубли, Украинские гривны, Китайские юани.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

### Валютный риск на 31.12.14

(тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе залога (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)
978	ЕВРО	14945.2659	-14910.0000	21.9245	35.2659	21.9245	57.1904	3908.5464	0.0000	0.4864	10.0000	0
840	ДОЛЛАР США	-330.5314	0.0000	0.1948	-330.5314	0.1948	-330.3366	0.0000	-18584.2086	2.3129	10.0000	0
756	ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК	0.8526	0.0000	0.0000	0.8526	0.0000	0.8526	48.5780	0.0000	0.0060	10.0000	0
826	ФУНТ СТЕРЛИНГОВ	3.0032	0.0000	0.0000	3.0032	0.0000	3.0032	262.5394	0.0000	0.0327	10.0000	0
156	КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ	1.5937	0.0000	0.0000	1.5937	0.0000	1.5937	14.4560	0.0000	0.0018	10.0000	0

Н п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	4234.1198	-18584.2086		
Балансирующая позиция в рублях	14350.0888	0.0000	1.7860	10
Сумма открытых валютных позиций	18584.2086	-18584.2086	2.3129	20

### Валютный риск на 31.12.13

(тыс. руб.)

Код валюты	Наименование валюты	Чистые позиции - балансовая (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - "spot" (тыс.ед. иностр. валюты)	Чистые позиции - по гарантии, поручителю, аккредитивам, в том числе	Совокупная балансовая позиция (тыс.ед. иностр. валюты)	Совокупная внебалансовая позиция - ВСЕГО (тыс.ед. иностр. валюты)	Открытые валютные позиции (тыс.ед. иностр. валюты)	Рублевый эквивалент открытых позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций в % от собств. средств (капитала)
------------	---------------------	--	--	---	--	---	--	--	---	---	--	--

				залогам (тыс.ед. иностр. валюты)								
978	ЕВРО	4992.5176	-5000.0000	5.8894	-7.4824	5.8894	-1.5930	0.0000	-71.6371	0.0108	10.0000	0
840	ДОЛЛАР США	14884.1109	-15000.0000	0.2787	-115.8891	0.2787	-115.6104	0.0000	-3783.8359	0.5712	10.0000	0
756	ШВЕЙЦАР СКИЙ ФРАНК	0.5442	0.0000	0.0000	0.5442	0.0000	0.5442	19.9700	0.0000	0.0030	10.0000	0
826	ФУНТ СТЕРЛИНГ ОВ	5.9587	0.0000	0.0000	5.9587	0.0000	5.9587	321.5160	0.0000	0.0485	10.0000	0
156	КИТАЙСК ИЙ ЮАНЬ	1.6537	0.0000	0.0000	1.6537	0.0000	1.6537	8.9289	0.0000	0.0013	10.0000	0

Н п.п.	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - ДЛИННЫЕ (тыс. руб.)	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций - КОРОТКИЕ (тыс. руб.)	Открытые валютные позиции, в % от собств. средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в % от собств. средств (капитала)
Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах	350.4149	-3855.4730		
Балансирующая позиция в рублях	3505.0581	0.0000	0.5291	10
Сумма открытых валютных позиций	3855.4730	-3855.4730	0.5820	20

С начала 2014 года Банк стабильно принимает минимальные валютные риски. На все отчетные даты 2014 года максимальная ОВП в одной валюте, сумма ОВП по всем валютам и балансирующая позиция в рублях не превышали 2.31% капитала Банка. По состоянию на 31.12.14 максимальная ОВП в одной валюте (Доллар США) составила 2.31% капитала.

Данный факт может быть оценен позитивно, так как в условиях значительной волатильности цен на мировых сырьевых рынках, динамика которых во многом определяет курс российского рубля к основным мировым валютам, значительная величина ОВП может привести к непрогнозируемым убыткам Банка от переоценки активов, номинированных в иностранных валютах.

## Операционный риск

Используемые подходы и инструменты:

- Применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- Ведение Службой внутреннего контроля аналитической базы по операционным убыткам;
- Аналитическая база создается путем заполнения руководителями подразделений соответствующей формы отчетности на ежедневной основе, которая заполняется только при возникновении (наличии) факторов операционного риска;
- Отчет об операционном риске и предложения по его предотвращению или минимизации направляются в электронном виде заместителю Председателя Правления Банка (куратору структурного подразделения) и Председателю Правления Банка не позднее дня составления Отчета об операционном риске;
- Страхование имущества Банка, финансовых рисков и ответственности перед третьими лицами;

- Использование резервных каналов связи, комплектов оборудования, дополнительных источников питания (батареинные модули источников бесперебойного питания);
- Резервное копирование осуществляется по стандартной схеме: еженедельное полное сохранение данных для сохранения и ежедневные копии изменений.

## Страновой риск

### Страновая концентрация активов и обязательств

Раскрывается Банком информацией в разрезе статей, перечисленных в форме 0409806. Это статьи активов (1–10) и статьи обязательств (11–18). Отдельно представляется информация по Российской Федерации, по странам СНГ, по группе развитых стран, по другим странам, а также по отдельным странам, концентрация активов и (или) обязательств Банка по статьям бухгалтерского баланса формы 0409806.

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому (страновому) признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

### Воздействие кредитного риска на Банк по балансовым статьям на 31.12.2014г.

(тыс. руб.)

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	248 358	0	0	0	0	0	248 358
2	Средства в ЦБ	368 754	0	0	0	0	0	368 754
	В т.ч. обязательные резервы	43 980	0	0	0	0	0	43 980
3	Средства в кредитных организациях	654 007	1 833 469	0	30 855	0	0	2 518 331
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссудная задолженность	2 106 452	0	22	0	0	0	2 106 474
6	Инвестиционные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
7	Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3 985	0	0	0	0	0	3 985
9	Отложенный налоговый актив	2 727	0	0	0	0	0	2 727
10	Основные средства	14 032	0	0	0	0	0	14 032

11	Прочие активы	148 410	169	27	0	0	49	148 655
	Всего активов	3 546 725	1 833 638	49	30 855	0	49	5 411 316
12	Средства кредитных организаций	152	0	0	0	0	0	152
13	Средства клиентов	4 309 968	9 337	2 469	479	8 247	10 012	4 340 512
	В т.ч. вклады физ. лиц	1 807 080	9 292	2 469	479	8 247	2 066	1 829 633
14	Долговые обязательства	160 900	0	0	0	0	0	160 900
15	Прочие обязательства	75 193	169	0	0	9	16	75 387
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	12 069	0	0	0	0	0	12 069
	Всего обязательств	4 558 282	9 506	2 469	479	8 256	10 028	4 589 020
17	Всего источников собственных средств	822 296	0	0	0	0	0	822 296
	Всего пассивов	5 380 578	9 506	2 469	479	8 256	10 028	5 411 316

### Воздействие кредитного риска на Банк по балансовым статьям на 31.12.2013г.

(тыс. руб.)

	Статьи баланса	Россия	Европа	Страны СНГ	Канада и США	Юго-Восточная Азия	Другие страны	Итого
1	Денежные средства	105 870	0	0	0	0	0	105 870
2	Средства в ЦБ	300 395	0	0	0	0	0	300 395
	В т.ч. обязательные резервы	29 046	0	0	0	0	0	29 046
3	Средства в кредитных организациях	126 866	939 917	0	379 720	0	0	1 446 503
4	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссудная задолженность	1 854 071	18 854	0	0	0	0	1 872 925
6	Инвестиционные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
7	Ценные бумаги для продажи	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования по	3561	0	0	0	0	0	3561

	текущему налогу на прибыль							
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства	8 137	0	0	0	0	0	8 137
11	Прочие активы	172 552	12	0	0	0	0	172 564
	Всего активов	2 571 452	958 783	0	379 720	0	0	3 909 955
12	Средства кредитных организаций	16094	0	0	0	0	0	16 094
13	Средства клиентов	2 996 440	4 884	3 006	1 755	5 083	61 820	3 072 988
	В т.ч. вклады физ. лиц	1 281 979	4 850	3 006	1 755	5 083	1 089	1 297 762
14	Долговые обязательства	8 500	0	0	0	0	0	8 500
15	Прочие обязательства	148 377	118	0	230	0	0	148 725
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	7 671	0	0	0	0	0	7 671
	Всего обязательств	3 177 082	5 002	3 006	1 985	5 083	6 1820	3 253 978
17	Всего источников собственных средств	655 977	0	0	0	0	0	655 977
	Всего пассивов	3 833 059	5 002	3 006	1 985	5 083	61 820	3 909 955

**Правовой риск** — это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Методы выявления и минимизации правового риска в Банке, в том числе:**

- установление порядка внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы кредитной организации в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- порядок осуществления своевременных мер по устранению нарушений кредитной организацией законодательства Российской Федерации, стран местонахождения зарубежных филиалов, дочерних и зависимых организаций, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- установление периодичности предоставления отчетов по вопросам правового риска;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывать положения учредительных документов кредитной организации, требования законодательства Российской Федерации и стран местонахождения зарубежных филиалов кредитной организации, дочерних и зависимых организаций;
- осуществление программ подготовки служащих;
- разработка порядка контроля за соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- осуществление оценки правового риска по основным направлениям деятельности с периодичностью и в соответствии с критериями, определяемыми кредитной организацией;
- порядок определения наиболее значимых для кредитной организации правовых рисков, исходя из величины возможных убытков, типы или виды сделок и разработка для них стандартных (типовых) форм договоров;
- установления порядка рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- определение на подразделение Банка по управлению правовым риском организацию работы по минимизации правового риска;
- установление контроля за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск — это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально–технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими

задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

**Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:**

- бизнес–планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

### **Риск потери кредитной организацией деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния ряда как внешних, так и внутренних факторов. К возникновению репутационного риска могут привести:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами) законодательства РФ, собственных учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

В целях минимизации репутационных рисков Банком соблюдаются общие правила для поддержания положительной оценки своей деловой репутации и методы минимизации репутационного риска, составной частью которых являются:

- адекватная политика и процедуры, включающие порядок осуществления банковских операций и других сделок, программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, мониторинг движения денежных потоков по банковским счетам (вкладам) и управление банковскими рисками;
- обеспечение соблюдения законодательства РФ, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности кредитной организации обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка;
- стандарты;
- контроль за подбором и расстановкой кадров, четкие критерии квалификационных и личностных характеристик служащих применительно к содержанию и объему выполняемой работы и мере ответственности.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

### **Структура управления рисками**

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Банка, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск. Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется службой внутреннего контроля и службой внутреннего аудита.

## **7.3. Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Динамика изменения ссудной и просроченной ссудной задолженности за отчетный период

тыс. руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	785 572	731 710
Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам	0	0
Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц (%)	0	0
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	535 256	651 428



Просроченная задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	577	2 153
Доля просроченной задолженности в портфеле физических лиц (%)	0.11	0.33

В 2014г. деятельность Банка характеризуется стабильно хорошим качеством кредитного портфеля по всем сегментам. По состоянию на 31.12.14 доля ссуд под существенным обесценением составила 0,04%, доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП – 0%, в портфеле ФЛ – 0,11%.

Качество кредитного портфеля свидетельствует о хорошей платежной дисциплине заемщиков и оказывает позитивное влияние на финансовую устойчивость Банка.

тыс. руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты с просроченной задолженностью (с учетом ПОС)		
до 30 дней	0	1 800
от 31 до 90 дней	0	1 506
от 91 до 180 дней	24	0
свыше 180	553	553
Требования по получению процентов		
до 30 дней	0	27
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 180	17	17
Итого просроченная задолженность	594	3 903
Удельный вес в общем объеме Активов	0.01	0.10
Справочно: Активы из формы № 0409806	5 411 316	3 909 955

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена ниже:

	31.12.2014	31.12.2013
Физические лица	594	3 903
Юридические лица	0	0
Всего Активы с просроченными сроками погашения	594	3 903

#### Информация о реструктурированной задолженности

В балансе учтены реструктурированные ссуды, согласно п. 3.7.2.2 Положения № 254–П. В Учетной политике реструктурированный актив определен следующим образом. **Актив реструктурирован** — то есть на основании соглашений с должником изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном режиме (например, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги) (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

тыс. руб.

№ строки	Перечень ссуд по видам реструктуризации	31.12.2014	31.12.2013
----------	---	------------	------------

1.	Ссуды, всего, в том числе:	1 321 405	1 385 292.0
1.2.	реструктурированные ссуды, всего:	10	6
	сумма	255 790	144 614.3
	доля в общей сумме ссуд, %	19.4	10.4
1.2.1.	В том числе по видам реструктуризации: при увеличении срока возврата основного долга	0	0
1.2.2.	при снижении процентной ставки	98 733	7 000.0
1.2.3.	при увеличении суммы основного долга	31 850	0
1.2.4.	при изменении графика уплаты процентов	0	0
1.2.5.	при изменении более одного вида реструктуризации	95 887	137 614.3
1.2.6.	при изменении графика уплаты основного долга	29 320	0

#### 7.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

##### Классификация активов по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.14	219 879	682 456	409 707	8 810	553	1 321 405
Расчетный резерв	0	66 306	117 114	4 493	553	188 466
Резерв сформированный	0	34 485	29 065	4 493	553	68 596

Остаток на 31.12.13	236 286	753 060	342 511	50 404	3 031	1 385 292
Расчетный резерв	0	36 197	83 709	25 706	3 031	148 643
Резерв сформированный	0	34 743	15 778	23 666	2 053	76 240

##### Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

(тыс. руб.)

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.14	126 699	172 994	13 213	7 697	888	321 491
Расчетный резерв	0	4 911	2 822	3 925	888	12 546
Резерв сформированный	0	4 434	2 822	3 925	888	12 069

	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества	Итого
Остаток на 31.12.13	180 951	247 101	16 965	10	0	445 027
Расчетный резерв	0	7 570	5 895	5	0	13 470
Резерв сформированный	0	4 001	3 665	5	0	7 671

Внебалансовые обязательства кредитного характера представлены неиспользованными лимитами кредитования и кредитными линиями (91,1% внебалансовых обязательств Банка на 31.12.14) и выданными кредитной организацией гарантиями (8,9%).

Покрытие внебалансовых обязательств кредитного характера высоколиквидными активами нивелирует риск потери ликвидности и репутационный риск, связанный с невозможностью исполнить обязательства по выдаче кредитных ресурсов (в рамках кредитных линий) или покрытию гарантий.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет производных финансовых инструментов.

Внебалансовые обязательства по строке «Безотзывные обязательства кредитной организации» включают данные счета 969 «Обязательства по поставке денежных средств» по сделкам СВОП в сумме 1 031 288 тыс. руб.

Сделки своп (ТОД/ТОМ) в сегменте доллар/рубли, Евро/рубли заключались в течение года с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», ПАО «Металлинвестбанк». Данные операции с ФИСС, совершались в целях минимизации рисков от резкого изменения цены базисного актива. Предполагается, что осуществление операций СВОП позволит достичь финансового результата, противоположного финансовому результату от операций Банка с объектом хеджирования, что соответствует стратегии хеджирования.

На внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» была отражена сумма 3 076,0 тыс. руб. по не завершенному на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Банк выступает ответчиком по исковому заявлению Еплановой В.В. (бывший сотрудник Банка) от 03.07.14г. Списание суммы произведено согласно заключения мирового соглашения с Еплановой В.В. 22.01.2015г.

#### 7.5. Обеспечение, снижающее риск

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

(тыс. руб.)

Виды обеспечений	31.12.2014	31.12.2013
Поручительство	1 621 040	1 657 405
Имущество	1 249 152	1 431 873
Итого обеспечение	2 870 192	3 089 278

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

#### 7.6. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск:

(тыс. руб.)

	31.12.2014	31.12.2013
Процентный риск	0	0

Фондовый риск	0	0
Валютный риск	18 584	0
Итого:	18 584	0

## 7.7. Распределение кредитного риска

Информация об отраслевой, географической диверсификации ссудной задолженности банка, а также о распределении кредитного риска по типам контрагентов представлены в следующих таблицах.

### Распределение кредитного риска по типам контрагентов:

(тыс. руб.)

по состоянию на 31.12.14	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	510 000	24.21				
Кредитные договоры:	0	0				
Кредитные организации	343 616	16.31	0	0.00	0	0.00
Юридические лица	626 182	29.73	28 701	100.00	0	0.00
Индивидуальные предприниматели	124 000	5.89	0	0.00	0	0.00
Физические лица	502 676	23.86	0	0.00	0	0.00
Итого	2 106 474	100.00	28 701	100.00	0	0

по состоянию на 31.12.13	Ссудная задолженность	Доля в общем объеме, %	Гарантии	Доля в общем объеме, %	Аккредитивы	Доля в общем объеме, %
Депозиты в Банке России	410 000	21.89				
Кредитные договоры:	0	0.00				
Кредитные организации	153 764	8.21	0	0.00	0	0
Юридические лица	686 771	36.67	38 290	85.78	0	0
Индивидуальные предприниматели	0	0.00	0	0.00	0	0
Физические лица	622 390	33.23	6 350	14.22	0	0
Итого	1 872 925	100.00	44 640	100.00	0	0

### Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах.

Изменения в территориальной структуре проводимых банком операциях в 2014 году не значительны. В частности, большая часть операций (примерно 92%) сосредоточена на

территории Москвы и Московской области, которая за отчетный год уменьшилась на 3 процентных пункта.

Объемы операций, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах:

Географический регион	на 31.12.2014		на 31.12.2013		Отклонение
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в общем объеме, %	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Доля в общем объеме, %	
город Москва	838 626	63.5%	1 217 365	87.9%	-24.4%
Московская область	382 342	28.9%	104 660	7.6%	21.3%
Нижегородская область	30 380	2.3%	10	0.0%	2.3%
Краснодарский край	29 745	2.3%	57 638	4.2%	-1.9%
Самарская область	23 725	1.8%	800	0.1%	1.7%
Республика Башкортостан	15 000	1.1%	0	0.0%	1.1%
Волгоградская область	471	0.0%	271	0.0%	0.0%
город Санкт-Петербург	440	0.0%	0	0.0%	0.0%
Свердловская область	400	0.0%	2 100	0.2%	-0.2%
Смоленская область	75	0.0%	193	0.0%	0.0%
Республика Татарстан	50	0.0%	50	0.0%	0.0%
Республика Мордовия	24	0.0%	211	0.0%	0.0%
Тверская область	20	0.0%	0	0.0%	0.0%
Омская область	19	0.0%	20	0.0%	0.0%
Рязанская область	19	0.0%	18	0.0%	0.0%
Республика Дагестан	19	0.0%	0	0.0%	0.0%
Ивановская область	10	0.0%	10	0.0%	0.0%
Кабардино-Балкарская Республика	10	0.0%	0	0.0%	0.0%
Калужская область	8	0.0%	0	0.0%	0.0%
Ростовская область	0	0.0%	1 800	0.1%	-0.1%
Воронежская область	0	0.0%	122	0.0%	0.0%
Сахалинская область	0	0.0%	13	0.0%	0.0%
Республика Ингушетия	0	0.0%	11	0.0%	0.0%
Владимирская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Кемеровская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Саратовская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Тамбовская область	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
Чувашская Республика	0	0.0%	0	0.0%	0.0%
<b>Итого:</b>	<b>1 321 383</b>	<b>100%</b>	<b>1 385 292</b>	<b>100%</b>	

\* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

**Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации**

Информация раскрывается: по видам деятельности заемщиков – юридических лиц; по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям; по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Банком используется информация формы отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Форма по раскрытию информации приведена в таблице.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	1 321 383	1 385 292
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	785 572	731 710
2.1	по видам экономической деятельности:	604 049	540 650
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	0	0
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0
2.1.2.5	химическое производство	0	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	0	0
2.1.2.9.1	производство автомобилей	0	0
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	160 895	0
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	160 895	0
2.1.5	строительство, из них:	0	0
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	227 821	46 195
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0

2.1.9	прочие виды деятельности	215 333	494 455
2.2	на завершение расчетов	181 523	191 060
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	252 501	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	124 000	0
3	Физическим лицам	535 811	653 582
4	Справочно: Предоставлено кредитов операционными офисами	0	0

## 8. Операции со связанными сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Операциями между связанными сторонами признают любые операции по передаче (поступлению) активов, оказанию (потреблению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления), а именно:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств;
- другие операции.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года, а так же данные на соответствующую отчетную дату прошлого периода:

### Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами (основной управленческий персонал Банка)

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2014	На 31.12.2013
	<b>Активы</b>		
1.	Предоставленные ссуды, всего	1 852	3 706
1.1.	Резервы на возможные потери	93	178
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>Обязательства</b>		

2.	Средства на счетах, в том числе:	132 356	173 779
2.1.	привлеченные депозиты	108 757	167 736
2.2.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	9 576

**Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами  
(прочие связанные лица Банка)**

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2014	На 31.12.2013
	<b>Активы</b>		
1.	Предоставленные ссуды, всего	1 886	2 389
1.1.	Резервы на возможные потери	73	129
1.1.1.	В том числе: Просроченные ссуды	0	0
1.1.2.	Резервы на возможные потери	0	0
	<b>Обязательства</b>		
2.	Средства на счетах, в том числе:	4 217	8 600
2.1.	привлеченные депозиты	3 430	5 855
2.2.	Выпущенные векселя	0	0
	Внебалансовые обязательства		
3.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	349

Также раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям;
- вложений в ценные бумаги;
- процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам;
- чистых доходов от операций с иностранной валютой;
- комиссионных доходов и расходов.

Таблицы составлены по каждой группе связанных сторон.

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами  
(основной управленческий персонал Банка)**

(тыс. руб.)



№ строки	Наименование	На 31.12.2014	На 31.12.2013
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	474	907
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	474	907
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	1270	5668
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	1270	5668
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	-796	-4761
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	49	56
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	604	540
7.	Комиссионные расходы	0	0.0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	604	540
8.	Другие доходы	341	39
9.	Другие расходы	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	198	-4126

**Доходы и расходы, по операциям со связанными сторонами  
(прочие связанные лица Банка)**

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование	На 31.12.2014	На 31.12.2013
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	308	414
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	308	414
1.2.	процентные доходы по ценным бумагам некредитных организаций	0	0.0
2.	Процентные расходы всего, в том числе:	174	236
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	174	236
2.2.	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0.0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1–стр.2)	134	178
3.	Чистые доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами	0	0.0
4.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	62
5.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0
6.	Комиссионные доходы	159	279
7.	Комиссионные расходы	0	0

	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.6–стр.7)	159	279
8.	Другие доходы	5	6
9.	Другие расходы	26498	23665
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1-стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6-стр.7+стр.8-стр.9)	-26182	-23140

Результаты операций (сделок) со связанными с Банком сторонами на финансовую устойчивость Банка влияния не оказали на отчетную дату (за 2014г.), а так же за 2013 г. Условия проведения операций (сделок) не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

## 9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Общая сумма вознаграждения работникам Банка за 2014 года составила 113 042,71тыс. руб. Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу за 2014г. составила 50 242,17 тыс. руб., или 44,45 % общего объема вознаграждений персонала.

Структура вознаграждений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Виды вознаграждений	За 2014г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	за 2013г.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Краткосрочные вознаграждения, всего, в т. ч.:	113 042,71	100	95 874,7	100
-Управленческому персоналу	50 242,17	44,45	36 469,5	38,03
в том числе выплаты, признаваемые крупным вознаграждением	10 000,0			
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Списочная численность персонала, всего, в том числе:	94		94	
Численность основного управленческого персонала	11		12	

Выплаты вознаграждений осуществлялись работникам Банка, в том числе управленческому персоналу, на основании Положений «Об оплате труда ОАО «МОСКОМБАНК» и «О премировании и материальном стимулировании работников ОАО «МОСКОМБАНК».

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом нет, за исключением выплаты крупного вознаграждения, признаваемого таковым в соответствии с внутренними документами Банка.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2013 и 2014 годов не выплачивались.

**10. Раскрытие информации о базовой прибыли (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убыток) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете. Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию.**

При определении величины базовой прибыли (убытка) на акцию кредитная организация руководствуется Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

Так как Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и отсутствуют договора купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной записке отражается только базовая прибыль на акцию.

Величина базовой прибыли на акцию за отчетный 2014 год составляет 1,6721 рубля (за отчетный год 2013г - 1,2999 рубля).

Величина базовой прибыли за 2014 год, используемая при расчете базовой прибыли на акцию, 66 318 795.92 рублей (за 2013 год – 42 891 328, 65 рублей)

Величина средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете базовой прибыли на акцию, составляет 39 661 666,67 штук (за 2013 год 32 995 000 штук).

Данные о разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, Банк не представляет, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Согласно решения Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «МОСКОМБАНК» (Протокол № 51 от 18 февраля 2015г.) было принято решение утвердить новый текст устава и привести в соответствие с законодательством РФ полное фирменное и сокращенное фирменное наименование Банка, изменив его на Публичное акционерное общество «Московский Коммерческий Банк» ПАО «МОСКОМБАНК».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 г. будет утверждена Очередным годовым собранием акционеров.

В соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть информацию о своей деятельности, путем размещения годовой отчетности на официальном сайте Банка [www.moscombank.ru](http://www.moscombank.ru) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Правления

Караваяев Ю.Ю.

Главный Бухгалтер

Романенко М.И.

23 марта 2015 года

М.П.