



Адресат

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Наименование

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
(ПАО АКБ «Металлинвестбанк»)

Государственный
регистрационный
номер

1027700218666

Регистрационный
номер, присвоенный
Банком России

№ 2440

Лицензии

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 29.10.2003г; от 05.08.1997г; от 02.08.1993г, от 31.01.2012г);

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:

- брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000;
- дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000;
- депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000;
- деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000

Участие в системе
обязательного
страхования вкладов

Свидетельство о включении в реестр – участников системы
обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005

Место нахождения

Российская Федерация, 119180, г.Москва, ул.Большая Полянка, д.47,
строение 2

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество Аудиторская компания «Арт-Аудит» (ЗАО АК «Арт-Аудит»)
Государственный регистрационный номер	1024101025134
Место нахождения	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А
Наименование СРО	Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре	ОРНЗ 10201011614

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее Банк), состоящей из:

1. Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
2. Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
3. Приложений к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - 3.2. Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - 3.3. Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - 3.4. Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию за 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 31 декабря 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 01 января 2015 года соблюдаются установленные Банком России значения обязательных нормативов.

Также отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком, состояния внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка характеру и объему осуществляемых им операций, а также требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами управления методик выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

последовательности применения в Банке методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ЗАО АК «Арт-Аудит»

Генеральный директор

квалификационный аттестат аудитора № 01-000920,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 29.10.2012 Приказ № 30,
на неограниченный срок;

член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20901011826

Руководитель аудиторской проверки

квалификационный аттестат аудитора № 01-000866,
выдан на основании решения Саморегулируемой
организации аудиторов Некоммерческого партнерства
«Аудиторская Палата России» от 08.10.2012 Приказ № 28,
на неограниченный срок;

член Некоммерческого Партнерства «Аудиторская Палата России»
ОРНЗ 20101011838



Л. А. Айрапетян

Т. А. Данилова

«27» апреля 2015 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	117535627	2440

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) /ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1.1; 5.2	1668293	603466
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1; 5.2	1410929	2363279
12.1	Обязательные резервы	4.1.1; 5.2	406894	365419
13	Средства в кредитных организациях	4.1.2; 5.2; 5.5	9572640	6047429
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3; 5.2	35194916	8537952
15	Чистая просудная задолженность	4.1.4; 5.2; 5.4; 5.5; 7	50712749	40866287
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5; 5.2; 5.5; 7	15965605	5917421
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.6	447380	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль	4.1.7	180697	125578
19	Отложенный налоговый актив	4.1.7	560518	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.8; 5.4	2387946	348907
111	Прочие активы	4.1.9; 5.2; 5.5; 5.4; 7	2531250	825915
112	Всего активов	16	120632923	65636234
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.10	8486000	6500000
114	Средства кредитных организаций	4.1.11; 5.2; 5.5	7893347	7113760
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12; 5.2; 5.5; 7	54843492	40584500
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.2; 5.5	19884879	16966571
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.13; 4.1.13; 5.2	35769909	1297847
117	Выпущенные долговые обязательства	4.1.14; 5.2; 5.5	3337731	1803349
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.7	7140	2897
119	Отложенное налоговое обязательство	4.1.7	789810	0
120	Прочие обязательства	4.1.15; 5.2; 5.5; 7	2063775	711441
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.2.1; 5.2	439076	220742
122	Всего обязательств	16	113630280	50314536
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
123	Средства акционеров (участников)	4.3	1140000	1140000
124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход	4.3	2240000	2240000
126	Резервный фонд	4.3	2354701	2349927
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-165406	-61183

128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		85969	97594
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		816415	875836
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	530964	679524
131	Всего источников собственных средств		7002643	7321698
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Возмозжные обязательства кредитной организации	5.2; 7	560556722	132627165
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.2; 7	5401229	3130631
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

*В связи с изменением алгоритма и подходов к расчету публикуемого отчета по форме 0409806, статьи 5,6,11,15.1,18,20,32 на соответствующую отчетную дату прошлого года были пересчитаны.

Заместитель Председателя Правления

 Ивстеров С.Б.

Заместитель Главного Бухгалтера

 Гозердовская И.А.

23 апреля 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12.2; 6; 7	5951861	4689781
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		126416	95882
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4720021	3865617
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		22431	74
1.4	от вложений в ценные бумаги		982993	728208
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12.2; 6; 7	3597225	2860267
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1025135	627408
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2350453	1906496
2.3	по выданным долговым обязательствам		221637	326363
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2254636	1829514
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.2.1; 6	-810749	307443
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		11217	-33018
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1443887	2136957
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6; 7	-2475401	-1059528
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6	-73984	-17365
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6	0	8
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14.2.2; 6; 7	-906967	173717
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14.2.2; 6; 7	4633863	944506
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		236227	37909
12	Комиссионные доходы	16; 7	528740	470451
13	Комиссионные расходы	16; 7	247822	217336
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14.2.1; 6	69143	101312
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	14.2.1; 6	-235934	-31622
17	Прочие операционные доходы	16; 7	2640753	2541792
18	Чистые доходы (расходы)	16	5612505	5080801
19	Операционные расходы	16; 7	4685895	4104097
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		926610	976704
21	Возмещение (расход) по налогам		395646	297180
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		530964	679524
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		530964	679524

Заместитель Председателя Правления

Нестеров С.Б.

Заместитель Главного Бухгалтера

Говердовская И.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	117535627	2440

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	14.3	8142326.0	746522.0	8888848.0
11.1	Источники базового капитала:		7330576.0	-734171.0	6596405.0
11.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1129100.0	0.0	1129100.0
11.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1129100.0	0.0	1129100.0
11.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
11.1.2	Эмиссионный доход		2240000.0	0.0	2240000.0
11.1.3	Резервный фонд		2349927.0	4774.0	2354701.0
11.1.4	Нераспределенная прибыль:		1611549.0	-738945.0	872604.0
11.1.4.1	прошлых лет		755736.0	116868.0	872604.0
11.1.4.2	отчетного года		855813.0	-855813.0	0.0
11.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		164.0	106156.0	106320.0
11.2.1	Нематериальные активы		33.0	0.0	33.0
11.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	106156.0	106156.0
11.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
11.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
11.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
11.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
11.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
11.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
11.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
11.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
11.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		131.0	0.0	131.0
11.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
11.2.8	Средства, вступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
11.3	Базовый капитал		7330412.0	-840327.0	6490085.0
11.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
11.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
11.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0
11.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
11.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
11.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
11.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
11.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
11.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
11.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
11.5.2.2	существенные		0.0		0.0
11.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0

1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		7330412.0	-840327.0	6490085.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		811914.0	1586849.0	2398763.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		8720.0	0.0	8720.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	426859.0	426859.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	426859.0	426859.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		705600.0	1160000.0	1865600.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		705600.0	-640000.0	65600.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		97594.0	-10.0	97584.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям:		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		811914.0	1586849.0	2398763.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3	58851274.0	11006231.0	69857505.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3	58851143.0	11006362.0	69857505.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3	12.5	X	9.3
3.2	Достаточность основного капитала	4.3	12.5	X	9.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3	13.8	X	12.7

*Для сопоставимости показателей данные на начало отчетного года были приведены в соответствии с действующими требованиями Банка России к порядку составления отчетности. В связи с подписанием аудиторской организацией приписки за отчетный 2013 год, данные на начало отчетного года были пересчитаны по следующим статьям:

- 1.1 «Источники базового капитала»;
- 1.1.1.4.2 «Перераспределенная прибыль отчетного года»;
- 1.3 «Базовый капитал»;
- 1.7 «Основной капитал»;
- 1.8 «Источники дополнительного капитала»;
- 1.8.3.1 «Прибыль текущего года»;
- 1.11 «Дополнительный капитал»;
- 3.1 «Достаточность базового капитала»;
- 3.2 «Достаточность основного капитала».

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.									
			Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инстру- менты) за выче- том сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		69228690	66053374	36491157	56970555	54619576	33442452	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		19507745	19507745	0	11985210	11985210	0	
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8564865	8564865	0	4280308	4280308	0	
1.1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	418735	418735	0	
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		11030651	11027165	2205433	10760060	10760060	2152012	
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		14133	10647	2129	0	0	0	
1.1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		8535390	8535390	1707078	6222745	6222745	1244549	
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		2465553	2465480	1232740	1167738	1167738	583667	
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		3865221	3865221	1932611	133104	133104	66552	

[illegible]

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		447223.0	390312.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2981488.0	2602083.0
16.1.1	чистые процентные доходы		1668017.0	1374016.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		1313471.0	1228067.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		10957096.0	9600243.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		812947.0	565504.0
17.1.1	общий		421008.0	343780.0
17.1.2	специальный		391939.0	221724.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1442.0	202516.0
17.2.1	общий		721.0	395.0
17.2.2	специальный		721.0	202121.0
17.3	валютный риск		777238.0	0.0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Изрост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.1	3478992	828379	4307371
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3057040	662317	3719357
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		201210	-52272	148938
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются дивизитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		220742	218334	439076
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 7593429, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 4665895;
- 1.2. изменения качества ссуд 2612196;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 229343;
- 1.4. иных причин 85995.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 6931112, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 148353;
- 2.2. погашения ссуд 5649093;
- 2.3. изменения качества ссуд 989290;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40564;
- 2.5. иных причин 103792.

Заместитель Председателя Правления

Нестеров С.Б.

Заместитель Главного Бухгалтера

Толстикова И.А.

23 апреля 2015 г.

Кол. территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	17535627	2440

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая полянка, д. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	5.0	9.3	12.5
2	Норматив достаточности основного капитала (банка) (Н1.2)	4.3	5.5	9.3	12.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	10.0	12.7	13.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	120.9	80.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	95.6	85.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	83.8	100.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	21.3	18.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	226.0	192.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.2	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	3.6	6.2
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

*Для сопоставимости показателей нормативов достаточности капитала данные на соответствующую отчетную дату прошлого года были приведены в соответствии с действующими требованиями Банка России. Банк при расчете нормативов достаточности применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Заместитель Председателя Правления

Истеров С.Б.

Заместитель Главного Бухгалтера

Говардовская И.А.

23 апреля 2015 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	17535627	2440

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

Кредитной организации
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) / ПАО АКБ Металлинвестбанк
Почтовый адрес 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, л. 47, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-2187679	-361493
1.1.1	проценты полученные		5803957	4579247
1.1.2	проценты уплаченные		-3466109	-2715542
1.1.3	комиссии полученные		530549	466793
1.1.4	комиссии уплаченные		-243324	-217336
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		-2051720	-840188
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-906967	173717
1.1.8	прочие операционные доходы		2875456	2579541
1.1.9	операционные расходы		-4542029	-4040395
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-187492	-347330
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5459151	-5579200
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-41475	9323
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2877056	-2392692
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-7371745	-1771919
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-916174	16719
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1986000	5188375
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1130502	-6663281
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, на являющихся кредитными организациями		9414779	3101017
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-900438	694825
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		797565	-3671283
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		744085	-90284
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		3271472	-5940693
2	Чистые денежные средства, вошедшие от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-10064994	-9174009
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8251220	10703058
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-430231	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	161
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-571090	-670121
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-59448	-4928

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2874543	1457125
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-722411	-363390
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-722411	-363390
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3921122	1001963
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		3595640	-3844995
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14.4	8648507	12493502
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14.4	12244147	8648507

Заместитель Председателя Правления

Нестеров С.Б.

Заместитель Главного Бухгалтера

Говердовская И.А.

23 апреля 2015 г.



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОГО
ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА» (ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)
за 2014 год.**

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее – Банк) за 2014 год по российским стандартам бухгалтерского учета и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка предоставляется юридическим и физическим лицам в местах обслуживания и размещается на сайте Банка в сети интернет (www.metallinvestbank.ru) в составе следующих форм отчетности:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»
 2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»
 3. Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии. Рейтинги. Информация о структурных подразделениях.

Общие сведения о Банке

Акционерный Коммерческий Банк «Металлургический инвестиционный банк» (ПАО) (далее-«Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации (далее-«РФ») с 1993 года.

В соответствии с требованиями действующего законодательства в редакции Федерального закона от 05 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» 12 ноября 2014 года Банк привел в соответствие организационно правовую форму, сменив ОАО на ПАО.

Местонахождение (юридический адрес)	119180, г.Москва, ул.Большая Полянка, д.47,стр.2
Номер контактного телефона	(495) 727-97-97
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709138570
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700218666
Банковский идентификационный код (БИК)	044525176
Адрес в сети "Интернет"	www.metallinvestbank.ru

Направления деятельности Банка

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, ценными бумагами, валютные операции, брокерская деятельность.

Лицензии и свидетельства

Банк не прекращал деятельность ни по одному виду банковских операций, право на осуществление которых предоставляют указанные лицензии:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2440 от 21.11.2014г. (ранее действующие лицензии от 29.10.2003г; от 05.08.1997г; от 02.08.1993г, от 31.01.2012г);
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2440 от 21.11.2014г;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (выданы федеральной комиссией по ценным бумагам) на осуществление:
 - брокерской деятельности № 177-02885-100000 от 27.11.2000;
 - дилерской деятельности № 177-02995-010000 от 27.11.2000;
 - депозитарной деятельности № 177-03970-000100 от 15.12.2000;
 - деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03093-001000 от 27.11.2000;
- Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 870 от 26.08.2005.

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также намерения и необходимость существенного сокращения объемов проводимых Банком операций.

Членство в профессиональных ассоциациях, объединениях и биржах

- Открытое акционерное общество «Московская Биржа»
- Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
- Московская Международная Валютная Ассоциация (ММВА)
- Открытое акционерное общество «Фондовая биржа РТС»
- Национальная фондовая ассоциация (НФА)
- Национальная валютная ассоциация (НВА)
- Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургская Биржа»

Членство в платежных системах

- Visa international
- MasterCard Europe
- S.W.I.F.T.(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
- Contact
- Объединенная Система Моментальных платежей

Долгосрочный рейтинг				Дата последнего изменения/ подтверждения
	по международной шкале	по национальной шкале	Прогноз	
Moody's Investors Service Ltd.	B2	Baa1.ru	стабильный	31.12.2014

Национальное рейтинговое Агентство присвоило Банку индивидуальные рейтинги:

- рейтинг кредитоспособности AA- (дата присвоения 24.05.2012, дата последнего подтверждения / пересмотра 25.12.2014)
- рейтинг качества риск-менеджмента RM2 (дата присвоения 04.02.2013, дата последнего подтверждения / пересмотра 09.02.2015)

Информация о структурных подразделениях Банка

Перечисленные филиалы, дополнительные и операционные офисы осуществляют банковские операции в соответствии с лицензией Банка, Положениями о филиалах и операционных офисах.

Наименование филиала	Регистрационный номер	Адрес филиала	Доля валюты баланса в сводном балансе Банка*, %
Головной Офис, в т.ч:	2440	119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр. 2	87.10
Дополнительный офис «Красносельский»		107140, г. Москва, ул. Краснопрудная, д.7-9	
Дополнительный офис «Китай-Город»		109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр.3	
Дополнительный офис «Октябрьское поле»		123060, г. Москва, ул. Маршала Бирюзова, д.31	
Дополнительный офис «Озерковский»		115184, г. Москва, Озерковская наб., д.28, стр.1	
Дополнительный офис «Полянка»		119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д.47, стр.1	
Операционный офис Муром		602267, Владимирская обл., г. Муром, ул. Московская, д.22	
Операционный офис Воронеж		394036, г. Воронеж, ул. Мира, д.1	
Операционный офис Владимир		600022, г. Владимир, проспект Ленина, д.48	
Операционный офис Липецк		398001, г. Липецк, ул. Советская, д.42	
Операционный офис «Северный»		394005, г. Воронеж, ул. Владимира Невского, д.31Б	
Операционный офис «Остужевский»		394042, г. Воронеж, ул. Остужева, д.28	
Операционный офис Россошь		396655, Воронежская обл., г. Россошь, ул. Пролетарская, д.119	
Операционный офис Борисоглебск		397160, Воронежская обл., г. Борисоглебск, ул. Народная/Свободы, д.42/172	
Выксунский филиал, в т.ч:	2440/3	607060, г. Выкса Нижегородской области, пл. Октябрьской революции, д.48	2.67
Дополнительный офис №1 филиала в мкр. Жуковка		607060, Нижегородская обл., г. Выкса, мкр. Жуковского, д.6Г	
Дополнительный офис №2 «Навашинский»		607102, Нижегородская обл., Навашинский район, г. Навашино, пл. Ленина, д.1, помещение 4	
Дополнительный офис №3 «Павловский»		606100, Нижегородская обл., г. Павлово, ул. Красноармейская, д.33, помещение 213	
Нижегородский филиал, в т.ч:	2440/5	603005, г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 16А	1.68
Дополнительный офис «Сормовский»		603094, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Белозерская, д.1А	
Дополнительный офис «Кстовский»		607650, Нижегородская обл., г. Кстово, пл. Ленина, д.5А	
Операционный офис «Чебоксарский»		428015, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Спиридона Михайлова, д.1, помещение 16	
Дополнительный офис «Арзамасский»		607220, Нижегородская обл., г. Арзамас, пр. Ленина, д.208, помещение 113, д.208в	

Пермский филиал, в т.ч:	2440/6	614007, г. Пермь, ул. Николая Островского, д. 59/1	2.38
Дополнительный офис «Столица»		614066, г. Пермь, ул. Мира, д. 74	
Дополнительный офис «Ленинский»		614068, г. Пермь, ул. Ленина, д. 96	
Дополнительный офис «Новый город»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Мира, д.17	
Дополнительный офис «Лысьвенский»		618900, Пермский край, г. Лысьва, ул. Мира, д.14	
Дополнительный офис «Заводской»		618200, Пермский край, г. Чусовой, ул. Свердлова, д.1	
Дополнительный офис «Ермак»		617470, Пермский край, г. Кунгур, ул. Гоголя д.18	
Новосибирский филиал	2440/7	630007, г. Новосибирск, ул. Советская, д. 8	0.81
Белгородский филиал, в т.ч:	2440/8	308000, г. Белгород, Народный бульвар, д.79	5.36
Дополнительный офис №1		308000, г. Белгород, ул. Преображенская, д.42	
Дополнительный офис №2		308034, г. Белгород, ул. Королева, д.2-а	
Дополнительный офис №3		308023, г. Белгород, пр. Б.Хмельницкого, д.134А	
Дополнительный офис №4		308036, г. Белгород, ул. Щорса, д.40А	
Дополнительный офис		309290, Белгородская обл., г. Шебекино, Ржевское шоссе, д.16	
Дополнительный офис		309000, Белгородская обл., п. Прохоровка, ул.Советская, д.71	
Дополнительный офис		309501, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Горняк, д.14	
Операционный офис		309502, Белгородская обл., г. Старый Оскол, мкр. Солнечный, д.1А	
Операционный офис		309850, Белгородская обл., г. Алексеевка, 2-ой пер. Мостовой, д.4	
Операционный офис		309181, Белгородская обл., г. Губкин, ул. Дзержинского., д.51	

*данные рассчитаны на основе оборотно-сальдовой ведомости с учетом событий после отчетной даты.

1.2 Информация о банковской Группе и о банковском Холдинге.

Банк входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является Закрытое Акционерное Общество "ОМК-Сервис".

Количество участников Группы	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредитные организации	1	1
Некредитные организации	1	2

В 3 квартале 2014 года Банком были приобретены акции ЗАО «Большая Полянка» (доля участия 100%). 01 сентября 2014г была осуществлена реорганизация дочерней организации путем присоединения к ОАО АКБ «Металлинвестбанк» с передачей 17 сентября 2014 года активов, обязательств и финансового результата на баланс Банка. Результатом от присоединения является убыток в сумме 9 266 тыс.руб, отраженный в операционных расходах Банка.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не входит в состав банковской группы.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий).

2.1.1 Информация об основных направлениях деятельности Банка

- комплексное обслуживание клиентов
 - кредитование
 - розничное кредитование
 - ипотечное кредитование
 - услуги факторинга
 - выдача гарантий
 - осуществление операций с ценными бумагами
 - осуществление операций с иностранной валютой
 - осуществление операций с производными инструментами
- Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

2.1.2 Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

К существенным изменениям в деятельности кредитной организации необходимо отнести следующие события. В сентябре 2014 года был завершен процесс присоединения Банка к ЗАО «Большая Полянка», являющегося владельцем здания, в котором Банк осуществляет основную деятельность. В октябре 2014 года кредитной организацией был привлечен субординированный займ в размере 1,8 млрд. рублей сроком до 08.10.2024 года в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П от 28.12.2012 года «О Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка.

В 2014 году Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности - прибыль Банка за 2014 год составила 530 964 тыс. руб. (с учетом событий после отчетной даты). Общий объем активов Банка по состоянию на 01.01.2015 года составил 120 632 923 тыс. руб., активы, взвешенные с учетом риска – 69 387 658 тыс. руб. Собственный капитал (Базель III) на 01.01.2015 составил 8 888 848 тыс. руб., в том числе 6 490 085 тыс.руб. - базовый капитал и 2 398 763 тыс.руб. – дополнительный капитал. Показатели достаточности капитала превышают нормативные значения и на 01.01.2015 были на уровне: H1.0 (12,7%), H1.1 и H 1.2 (9,3%).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2014 и 2013 годов оказали такие банковские операции, как: кредитование юридических и физических лиц; факторинг; операции с ценными бумагами; валютные операции; межбанковское кредитование; расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц; прием вкладов населения; обслуживание депозитов юридических лиц; операции с банковскими картами.

На конец 2014 года рост активов Банка по сравнению с 01.01.2014 года был существенным и составил более 80%. Однако необходимо отметить тот факт, что наибольшее влияние на рост активов на конец года оказали операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), что связано в свою очередь с особенностями отражения указанных операций в балансе: по правилам бухгалтерского учета отражение сделок ПФИ ведется в разрезе каждой сделки и не позволяет зачитывать разнонаправленные позиции приходящиеся на одну дату расчетов. При значительном изменении валютного курса справедливая стоимость сделок сильно меняется, что находит отражение в виде увеличения остатков по счетам 52601 и 52602. Основная часть сделок заключается с Центральным контрагентом (НКЦ) с использованием механизма маржирования позиции, поэтому указанные операции не несут реальный риск, а только формально увеличивают требования и обязательства. Без учета ПФИ рост активов составил 30%.

Основным направлением деятельности, которое оказывает наиболее существенное влияние на активы Банка, является кредитование корпоративных и розничных клиентов.

В области корпоративного кредитования основной акцент делался на предоставление услуг компаниям малого и среднего бизнеса реальных секторов экономики, как в Москве, так и в регионах присутствия. Важным направлением в области корпоративного кредитования являлось качественное обслуживание компаний со средней капитализацией, которым предоставлялся полный спектр кредитных продуктов. Банк предлагает компаниям МСБ линейку кредитных продуктов, позволяющих получить финансирование до 50

млн. руб. Программа кредитования предприятий малого и среднего бизнеса включает в себя как кредиты без обеспечения в форме овердрафтов, возобновляемые и не возобновляемые кредитные линии, так и кредиты срочностью до 5 лет под залог имеющейся или приобретаемой недвижимости, а также выдачу гарантий, в том числе таможенных.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 01.01.2015 составил 23,5 млрд. руб. (рост 18%), в том числе 6,5 млрд. руб. - субъектам малого и среднего предпринимательства. В течение 2014 года, Банк уделял большое внимание улучшению качества и оптимизации структуры кредитного портфеля. В связи с ухудшением экономических условий в 2014 году, банком, в целях предупреждения негативного влияния на кредитный портфель, были изменены подходы к анализу финансово- хозяйственной деятельности заемщиков, отраслевому риску, анализу обеспечения. Для целей оптимизации кредитного бизнес- процесса вносились изменения в процедуры принятия решений по кредитным заявкам.

Одна из форм кредитования, которое активно развивает банк – факторинг. Большой опыт и наличие современных технологии в этой области позволяет предлагать клиентам максимально удобные, конкурентоспособные формы финансирования и наращивать объемы бизнеса. Согласно данным Ассоциации факторинговых компаний Банк по итогам 2014 года занимает 10 место (11 место в 2013 году) по объему выплаченного финансирования. Объем факторингового портфеля на конец года превысил 4,5 млрд. руб. и в основном сконцентрирован на крупных розничных сетях.

Важнейшим стратегическим направлением деятельности, которое Банк активно развивал последние годы, было розничное кредитование: потребительское и ипотечное. В 2014 году прослеживалась тенденция к замедлению темпов кредитования физических лиц. В целом, по банковской системе портфель кредитов населению вырос на 13,8% против 28,7% годом ранее. Темпы роста розничного портфеля банка в 2014 году были выше среднеотраслевых значений и составил 18,4%, но это меньше показателей прошлого года (59%). По состоянию на 01.01.2015 года кредиты, выданные физическим лицам, составляют 13,4 млрд. руб., в том числе 8 млрд. руб. в рамках ипотечного и жилищного кредитования. Банком аккредитовано более 60 строительных компаний и объектов, в том числе в регионах, в целях предложения клиентам кредитов на покупку недвижимости на этапе строительства. Постоянно расширяется линейка кредитных продуктов для физических лиц, увеличивается число клиентов за счет развития сети подразделений и привлечения на обслуживание сотрудников компаний, являющихся корпоративными клиентами банка. Эмитировано более 19 000 пластиковых карт, обслуживается 160 зарплатных проектов, предоставляется возможность использования кредитных карт с льготным периодом кредитования. Банк продолжил развивать услуги интернет-банка «МЕТІВ-online» с помощью которого физические лица могут проводить основные виды операций между счетами и контролировать остатки средств на них. Кроме стандартных банковских продуктов клиентам предлагаются страховые продукты в рамках партнерских программ с ведущими страховыми компаниями.

Рост кредитного портфеля обеспечил рост процентного дохода по кредитным операциям с корпоративными клиентами и физическими лицами на 20%, что сопоставимо с показателями прошлого года.

Уровень проблемных кредитов Банка исторически ниже средне отраслевого, просроченная задолженность не превышает 4% кредитного портфеля, созданные резервы значительно перекрывают объем просроченной задолженности

В работе по привлечению оборотных средств основной акцент Банк делал на диверсификации клиентской базы. Основную часть оборотных средства составляют средства клиентов. Объем привлекаемых розничных вкладов и депозитов юридических лиц продемонстрировал стабильный рост, что свидетельствует об устойчивости клиентской базы. Депозиты физических лиц выросли на 18% до 19 млрд.руб.

В рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства были привлечены кредитные средства МСП-банка в размере 1,8 млрд. руб.

Чистый процентный доход по итогам 2014 года вырос на 23% и составил 2,2 млрд.руб.

Банк работал на рынке ценных бумаг с различными инструментами: государственными облигациями, корпоративными облигациями, еврооблигациями. Процентные доходы по вложениям в облигации составили 960 млн. руб. Банк воспользовался возможностью не учитывать отрицательную переоценку по портфелю облигаций после 01.10.2014 года. Сохранность средств инвестированных в портфели ценных бумаг обеспечивалась за счет высокого кредитного качества приобретаемых облигаций и диверсификацией по различным эмитентам. Ценные бумаги являются средством поддержания достаточного уровня ликвидности, так как в случае необходимости могут быть использованы для привлечения фондирования от Банка России.

Банк сохранил сильные позиции на валютных рынках и рынках МБК и остался в числе основных маркет-мейкеров срочного рынка. Банк обслуживает более 100 кредитных организаций- корреспондентов, предоставляет полный спектр брокерских и депозитарных услуг. Объем МБК, выданных банкам-резидентам на 01.01.2015 составил 1,8 млрд. руб.

Основные показатели и результаты деятельности Банка представлены ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Прирост/ (снижение)
Прибыль после налогообложения	530 964	679 524	(148 560)
Совокупные активы	120 632 923	65 636 234	54 996 689
Ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	54 377 541	43 830 134	10 547 407
Чистая ссудная задолженность	50 712 749	40 866 287	9 846 462
Привлеченные средства	113 191 204	58 093 794	55 097 410

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	Прирост/ (Снижение)
Процентные доходы:			
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 892 258	3 961 573	930 685
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	959 603	728 208	231 395
Итого процентные доходы	5 851 861	4 689 781	1 162 080
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
<i>Проценты по ссудам, предоставленным клиентам</i>	4 720 021	3 865 691	854 330
<i>Проценты по средствам в банках, ЦБ РФ и других финансовых учреждениях</i>	126 416	95 882	30 534
<i>Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения</i>	23 390		23 390
<i>Проценты по операциям финансовой аренды (лизингу)</i>	22 431		22 431
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4 892 258	3 961 573	930 685
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:			
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</i>	504 421	426 314	78 107
<i>Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	455 182	301 894	153 288
Итого процентные доходы по финансовым вложениям, отражаемым по справедливой стоимости	959 603	728 208	231 395
Процентные расходы:			
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:			
Проценты по депозитам клиентов	(2 194 938)	(1 814 441)	380 497
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(221 637)	(326 363)	(104 726)
Проценты по депозитам банков, ЦБ РФ и других финансовых учреждений	(1 025 135)	(627 408)	397 727
Проценты по субординированному займу	(155 515)	(92 055)	63 460
Итого процентные расходы	(3 597 225)	(2 860 267)	736 958
Чистые процентные доходы	2 254 636	1 829 514	425 122
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 475 401)	(1 059 528)	1 415 873
Чистый доход от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(73 984)	(17 365)	56 619
Чистый доход от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	8	(8)
Чистые (расходы) доходы от операций с ин.валютой	(906 967)	173 717	(1 080 684)
Чистые (расходы) доходы от переоценки ин.валюты	4 633 863	944 506	3 689 357
Доходы от участия в капитале др.юр.лиц	236 227	37 909	198 318
Чистые комиссионные доходы	280 918	253 115	27 803
Изменение резерва на возможные потери	(977 540)	377 133	(1 354 673)
Прочие операционные доходы	2 640 753	2 541 792	98 961
Операционные расходы	(4 685 895)	(4 104 097)	581 798
Прибыль до налогообложения	926 610	976 704	(50 094)
Начисленные налоги	(395 646)	(297 180)	98 466
Прибыль после налогообложения	530 964	679 524	(148 560)

2.3 Перспективы развития Банка

В сложившейся на данный момент ситуации, связанной с введением экономических санкций в отношении России, падением цен на нефть, геополитической напряженностью, девальвацией рубля, что привело к росту неопределенности, сокращению доходов и резкому ухудшению бизнес-уверенности, основной стратегической задачей для Банка является сохранение текущих объемов бизнеса и доли рынка. Банк всегда проводил достаточно взвешенную консервативную политику, не поддерживая идею роста активов любой ценой и принятием на Банк высоких рисков из-за конкурентного давления, с которыми будет сложно справиться в случае ухудшения макроэкономической ситуации в стране. Качественный кредитный портфель, сформированный Банком, дает возможность предположить, что рост просроченных кредитов не окажет существенного влияния на показатели достаточности капитала.

Приоритетными направлениями деятельности для банка остаются кредитование средних и малых предприятий, факторинг и розничное кредитование.

В краткосрочной перспективе банк нацелен на решение следующих задач:

- обеспечение надлежащего качества активов,
- повышение эффективности сбытовой сети и клиентской базы,
- улучшение сервисного обслуживания клиентов для повышения доли комиссионных доходов и развития продуктовой линейки;
- внесение изменений в отдельные бизнес-процессы для оптимизации работы персонала и сокращения издержек.

В среднесрочной перспективе - формирование долгосрочных источников фондирования, в том числе за счет выпуска ипотечных облигаций.

Целевые финансовые показатели: размер работающих активов на конец 2015 года -100 млрд. руб., рентабельность капитала (прибыль до налогов) на уровне 5%-7%.

2.4 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности. Прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризовалась постепенным ослаблением динамики развития. Ограничение доступа на международные рынки капитала, ужесточение денежной политики, эскалация конфликта на Украине привели к росту стоимости заимствований, снижению инвестиционного спроса и потребительской активности, вызвав усиление оттока капитала, ослабление рубля и всплеск инфляции.

В целом за 2014 год прирост ВВП составил 0,6%, однако в 4 квартале 2014 года по данным Минэкономразвития России темпы прироста ВВП были нулевыми, при этом наиболее сильный спад отмечается в инвестиционной деятельности. Закрытие внешних рынков капитала снизило ресурсную базу банков, а рост премии за риск повысил стоимость заемных средств предприятий. Промышленность показывала слабые темпы роста, что вызвано структурными проблемами: текущий потенциал экспортных отраслей исчерпан, внутренние производства и сектор услуг требуют инвестиций и благоприятного инвестиционного климата. Розничные продажи перешли от замедления к падению на фоне сокращения роста зарплат, ослабления рубля и инфляции.

За 2014 год активы банковского сектора возросли на 35% до 77 663 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 52,7% до 53,6% и на 1 января 2015 года составила 41 594 млрд. рублей. Большой вклад в ускорение роста банковского сектора внесла переоценка валютных статей баланса. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 923 до 835. Серьезное ухудшение ситуации в отрасли отражает факт принятия решений о санации 12 банков с суммарными активами порядка 700 млрд. руб. Остатки средств на счетах клиентов за 2014 год увеличились на 25,5% до 43822 млрд. руб. Объем вкладов физических лиц за анализируемый период возрос на 9,4% до 18556 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора уменьшилась с начала года с 29,5% до 23,9%. Ключевым

фактором роста банков стал корпоративный бизнес. Кредиты юридическим лицам выросли на 31,3%, при этом кредиты физлицам увеличились только на 13,8%. Объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам вырос на 34%, а удельный вес увеличился с 4,15% до 4,23%. Объем просроченной задолженности по розничным кредитам также продемонстрировал существенный рост-52%, удельный вес увеличился с 4,4% до 5,9%.

Замедление темпов роста розничного кредитования в 2014 отрицательно сказалось на динамике розничного товарооборота и оказало негативное давление на развитие экономики. Несмотря на замедление экономики в целом, показатели рынка ипотечного кредитования свидетельствовали о динамичном развитии рынка ипотеки в отчетном году. По данным Минэкономразвития количество выданных в рублях ипотечных кредитов увеличилось на 160 тыс. единиц. Накопленный объем предоставленных в рублях ипотечных кредитов на 01.12.2014 увеличился до 1,5 млрд. руб. (30%). По предварительным данным АИЖК по итогам 2014 объем выданных ипотечных кредитов достиг 1,7 трлн.. руб. При этом необходимо отметить тот факт, что спрос на ипотеку в 2014 году поддерживался за счет инвестиционной активности населения из-за девальвации рубля и ожиданий будущего роста цен на недвижимость.

Согласно прогнозам, в условиях сохранения геополитических рисков и низких цен на нефть, предполагается, что ВВП в 2015 году снизится на 3% и российская экономика в 2015 году вступит в полосу затяжного спада. Ожидается резкое ослабление потребительского и инвестиционного спроса, что связано с сокращением притока экспортных нефтегазовых доходов в экономику и сохранением высокого уровня инфляции.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – публикуемая отчетность) составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В пояснительную записку включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2014 году. В соответствии с внутренними документами, Банк признает существенными изменениями в финансовом положении и результатах своей деятельности изменения, по количественным и качественным характеристикам, произошедшие с даты составления последней годовой бухгалтерской отчетности. Раскрытие информации, поясняющей существенные изменения в показателях отчетности, производится по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2014 год составлена в тысячах российских рублей. Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте (драгоценных металлах), подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам (учетным ценам) соответствующих иностранных валют (драгоценных металлов).

В бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка за 2014 год и 2013 год, все активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах отражаются в рублях по официальному курсу/учетной цене соответствующей иностранной валюты/драгоценного металла по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (01 января 2015 года и 01 января 2014 года), с одновременным признанием результата от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте/драгоценных металлах в отчете о прибылях и убытках Банка.

Ниже приведены основные официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец 2014 года и 2013 года, использованные Банком при составлении данной отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
руб./доллар США	56,2584	32,7292
руб./евро	68,3427	44,9699
руб./золото (1 грамм)	2146,08	1264,30

3.2 Мероприятия, связанные с окончанием года.

3.2.1 Инвентаризация статей баланса, основных средств, материальных запасов и нематериальных активов.

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком :

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в хранилищах Банка, по состоянию на 01 января 2015 г. Нарушений, недостач и излишков не выявлено.
- проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 ноября 2014 г. Составлен и утвержден Акт, излишков и недостач не выявлено.
- проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета денежных средств на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», выданных под отчет. Под выявленные суммы хищений денежных средств начислен 100% резерв. Принимаются меры по возврату денежных средств.
- проведена проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления фактов признания доходов или расходов в качестве дебиторской или кредиторской задолженности. Наличие фактов пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности и фактов не востребования кредиторской задолженности не выявлено. Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах №№ 603, 474. Произведена сверка переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, оформлены двусторонние акты сверки.
- проведен анализ капитальных вложений, числящихся на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов». Подтверждено отсутствие на указанном счете введенных в эксплуатацию объектов основных средств.
- осуществлена сверка остатков по счетам Банка России по состоянию на 01 января 2015 года, на основании полученных от структурных подразделений ЦБР выписок. Расхождений не выявлено.
- приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.
- проведены сверки обязательств и требований по банковским операциям и сделкам, включая срочные сделки, учитываемые на счетах раздела «Г» Плана счетов, по состоянию на 01 января 2015г. Получены подтверждения от контрагентов.
- произведена сверка наличия счетов, открытых в учетно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, а также остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.
- произведено уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов по состоянию на 01 января 2015 года.
- произведена сверка взаиморасчетов между филиалами и головным офисом, обеспечено тождество сумм остатков на счетах по учету расчетов с филиалами.

В результате проведенной инвентаризации всех статей баланса, расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено. Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

3.2.2 Другие мероприятия, связанные с окончанием финансового года.

В соответствии с Договорами банковского счета выписки из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности и процентов, счетов по учету обеспечения, а также документы, на основании которых совершены записи по этим счетам предоставляются клиентам Банка – кредитным организациям, юридическим лицам, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по мере совершения операций.

Для подтверждения остатков по клиентам- кредитным организациям (включая банки-нерезиденты), были направлены письма-подтверждения остатков, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2015 года через каналы электронной связи и с использованием почтовой формы направления запросов. По результатам проверки полученных от клиентов-кредитных организаций письменных подтверждений остатков средств, числящихся на счетах по состоянию на 01 января 2015 года, факты расхождения данных Банка с данными клиентов не выявлены. В случае, не получения Банком письменных подтверждений от

клиентов-кредитных организаций до 31 января нового года, процедура получения подтверждений остатков продолжается до момента их получения.

Подтверждения остатков по счетам клиентов-юридических лиц обеспечиваются в случае, получения от них письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

Условия договоров счета и договоров вклада, заключаемых Банком с физическими лицами, не предусматривает обмен подтверждениями остатков средств на счетах.

Банк предпринял меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2015 г. Основными причинами возникновения остатков на счетах до выяснения, являются: не указаны / неверно указаны реквизиты получателей средств; отсутствуют подтверждающие документы (реестр получателей денежных средств, в случаях почтовых переводов). Все суммы на счетах до выяснения по состоянию на 01 января 2015 года были урегулированы в течение срока, установленного законодательством.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 26 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

В течение 2014 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка и не вносились изменения в Учетную политику, которые могли привести к корректировкам и расчетным оценкам, влияющим на сопоставимость отражения показателей деятельности Банка.

Бухгалтерский учет проводимых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Банк применяет следующие методы оценки видов имущества и обязательств.

- в состав *основных средств* включается имущество в собственности Банка стоимостью (без НДС) на дату приобретения более 40 000 рублей за единицу, а также сроком службы не менее 1 года. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

- *Нематериальными активами* признаются *исключительные* права Банка на результаты интеллектуальной деятельности, используемые в течение длительного времени (свыше 12 месяцев).

Налог на добавленную стоимость, уплаченный банком при приобретении основных фондов и нематериальных активов производственного назначения, в общую стоимость не включается и относится на балансовый счет № 60310, а в последний рабочий день месяца — на балансовый счет 70606 символ ОПУ 26411.

- В составе *материальных запасов* учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд стоимостью до 40 000 руб., а также независимо от стоимости сроком службы менее 1 года, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение, на балансовом счете № 610. Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

- По счету № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное по договорам отступного залога до принятия решения о продаже или признании в качестве объекта основных средств.

- *Ценные бумаги*, в том числе векселя приходятся на балансовые счета по цене приобретения. В дальнейшем: ценные бумаги торгового портфеля учитываются по справедливой стоимости и ежедневно переоцениваются; ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» учитываются по справедливой стоимости, которая определяется через создание резервов; портфель ценных бумаг «удерживаемых до погашения» не переоценивается, по нему формируются резервы на возможные потери.

- Финансовые требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату

постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

- Выпущенные Банком акции учитываются по номинальной стоимости.
- Выпущенные Банком векселя, депозитные сертификаты и другие виды долговых обязательств учитываются по номинальной стоимости. В случае размещения долговых обязательств по цене ниже номинала, сумма дисконта относится в дебет счета 52503.
- Финансовые обязательства банка оцениваются в сумме фактически возникших обязательств в рублях – для обязательств в валюте РФ или рублевом эквиваленте обязательств в иностранной валюте по официальному курсу Банка России, действующему на дату постановки этих обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Учет отдельных операций.

- Доходы и расходы банка для целей бухгалтерского учета признаются согласно Правил № 385-П по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются по балансу банка в том периоде, к которому они относятся. Так же, согласно п. 3.6. Положения Банка России от 26.06.98 г. № 39-П программным путём ежедневно осуществляется расчет процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего признания в бухгалтерском учете суммы процентов.

- По ссудам и приравненным к ним требованиям, отнесенным кредитной организацией к 1,2,3 категориям качества, получение дохода признается определенным. Такие доходы отражаются банком по счетам учёта финансового результата.

- Проценты по ссудам, не соответствующие критериям признания в качестве высоковероятных доходов, отражаются по внебалансовым счетам 91603,91604.

В момент фактического получения такие доходы отражаются по счетам финансового результата. По долговым обязательствам, получение дохода по которым признается неопределенным (активы 4,5 категории качества и ценные бумаги не прошедшие гос.регистрацию), начисленные суммы процентных доходов и дисконта отражаются по счетам 50407,50408. При выплате купона, реализации или погашении суммы с указанных счетов списываются на доходы банка.

- По собственным долговым обязательствам расходы признаются в последний рабочий день месяца. По векселям, размещенным ниже номинальной стоимости, по кредиту счета 52503 ежемесячно списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий отчетный период.

- Суммы комиссий по факторинговым операциям подлежат ежемесячному признанию. В последний рабочий день месяца по счету 47423 отражаются суммы комиссий, исключая сумму НДС полученного, в корреспонденции со счетом дохода. В момент фактического получения НДС удерживается комиссия, полученный налог приходится по счету 60309.

- Доходы/расходы будущих периодов по операциям размещения/привлечения денежных средств и от сдачи в аренду сейфовых ячеек относятся на финансовый результат банка ежемесячно, все остальные доходы/расходы будущих периодов признаются в соответствии с условиями договора.

- Счета по учету доходов и расходов текущего года ведутся нарастающим итогом и в первый рабочий день нового года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

- Амортизация основных средств начисляется линейным способом ежемесячно в течение их нормативного срока службы. По основным фондам, введенным в эксплуатацию, амортизация начисляется начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию. По выбывшим основным фондам прекращается амортизация с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

- Текущую переоценку счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах банк производит в связи с изменением официальных курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты переоценки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии Положением № 385-П по счетам доходов/расходов. На этих балансовых счетах открыто необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления Банком (виды валют, ценных бумаг).

- Учет конверсионных операций с наличной и безналичной валютой производится на основе Положения № 385-П. На балансе открываются парные счета 47407–47408 «Расчеты по конверсионным сделками срочным операциям» в разрезе контрагентов. Реализованная курсовая разница отражается по счетам доходов/расходов. Положительный результат от купли-продажи иностранной валюты учитывается по символу ОПУ 12201, отрицательный по символу ОПУ 22101.

- Сделки прямого и обратного РЕПО классифицируются банком как сделки кредитования под залог ценных бумаг. По сделкам прямого РЕПО банк не прекращает признания бумаг, денежные средства учитывает по счетам прочих привлеченных средств, расходы признает в качестве процентных расходов. По сделкам обратного РЕПО полученные ценные бумаги приходятся по внебалансовому счету 91314 без осуществления первоначального признания. Перечисление денежных средств первоначальному продавцу

осуществляется со счета прочих размещенных денежных средств. Доходы по сделкам обратного РЕПО признаются процентными доходами.

Налоговые аспекты разработаны согласно требованиям Налогового Кодекса РФ и конкретизируют порядок начисления и расчетов с бюджетом по НДС и налогу на прибыль, основные принципы налогового учета. Система налогового учета создается исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому. При несовпадении установленных требований или порядка отражения отдельных операций в бухгалтерском и налоговом учете Банк ведет регистры налогового учета. Регистры налогового учета представляют собой специальные формы, которые ведутся в электронном виде и на бумажных носителях. Формы регистров налогового учета устанавливаются как приложения к учетной политике.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в положение Банка России от 16.07.2013 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

В процессе применения учетной политики руководство делает оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО 39 по классификации финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие инвестиции до погашения. Если Банку не удастся удержать инвестиции по причинам, отличным от определенных в стандарте, он должен переклассифицировать всю категорию бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

3.5 Информация об учетной политике Банка.

Учетная политика на 2014 год (в дальнейшем УП) утверждена приказом Председателя правления Банка №1 от 9 января 2014 года в составе: "Учетная политика для целей бухгалтерского учета", "Учетная политика для целей налогообложения", "Порядок составления годового бухгалтерского отчета", Приложения (Рабочий План счетов, Формы первичных документов, Положение об Управлении бухгалтерского учета и отчетности, Правила документооборота и учетной информации и др.)

3.6 Событий после отчетной даты (СПОД).

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В качестве корректирующих СПОД Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

- ✓ перенос на б\сч №707 "Финансовый результат прошлого года" остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- ✓ признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2015 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2014 году;
- ✓ корректировки процентных расходов, признанных по срочным обязательствам в 2014 году, при досрочном востребовании вкладчиком (кредитором) депозита(иных обязательств);
- ✓ корректировка (доначисление/восстановление) сумм налогов за 2014 год;
- ✓ определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- ✓ урегулирование (корректировка) выявленных после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете Банка, влияющих на финансовый результат отчетного года. При определении существенности ошибки принимаются во внимание количественный и качественный факторы. Ошибочная запись признается существенной, если её наличие искажает экономический смысл бухгалтерского баланса и отчетных форм, и в результате её исправления статья изменится на пять и более процентов.
- ✓ перенос остатков б\счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на б\счет №70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2014 год филиалы Банка производили отражение корректирующих СПОД самостоятельно (на балансе соответствующего филиала) с последующей развернутой передачей финансового результата за 2014 год через счета межфилиальных расчетов на баланс головного офиса Банка.

Влияние корректирующих событий на финансовый результат Банка за 2014 и 2013 годы:

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению финансового результата Банка за 2014 год на 212 782 тыс.руб

	31 декабря 2014 года после СПОД	31 декабря 2014 года до СПОД	Прирост/ (Снижение)
Процентные доходы	5 851 861	5 848 728	3 133
Процентные расходы	(3 597 225)	(3 602 181)	(4 956)
Чистый процентный доход	2 254 636	2 246 547	8 089
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 475 401)	(2 475 264)	137
Комиссионные доходы	528 740	527 299	1 441
Комиссионные расходы	(247 822)	(241 634)	6 188
Чистый комиссионный доход	280 918	285 665	(4 747)
Прочие операционные доходы	2 640 753	2 638 342	2 411
Операционные расходы	(4 685 895)	(4 675 935)	9 960
Прибыль до налогообложения	926 610	930 954	(4 344)
Возмещение (расход) по налогам	(395 646)	(187 208)	208 438
Прибыль после налогообложения	530 964	743 746	(212 782)

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2014 год вследствие корректирующих записей СПОД приходятся на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма):

1. процентные расходы (по привлеченным средствам банков-нерезидентов; по депозитам физических лиц; по выпущенным долговым обязательствам) 4 956 тыс.руб;
2. комиссионные расходы (комиссионные сборы: по другим операциям; за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов) 6 188 тыс.руб;
3. операционные расходы (расходы на содержание основных средств и другого имущества; расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем; другие организационные и управленческие расходы) 9 960 тыс.руб;
4. возмещение (расход) по налогам в сумме 208 438 тыс.руб, в т.ч: начисление отложенного налога на прибыль в сумме 259 030 тыс.руб; возмещение налога на прибыль из бюджета в сумме (50 856) тыс руб; начисление налогов и сборов на сумму 264 тыс.руб.

Корректирующие записи СПОД привели к увеличению финансового результата Банка за 2013 год на 118 104 тыс.руб.

	31 декабря 2013 года после СПОД	31 декабря 2013 года до СПОД	Прирост/ (Снижение)
Процентные доходы	4 689 781	4 689 793	(12)
Процентные расходы	(2 860 267)	(2 862 791)	(2 524)
Чистый процентный доход	1 829 514	1 827 002	2 512
Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами,оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 059 528)	(1 059 404)	124
Комиссионные доходы	470 451	467 768	2 683
Комиссионные расходы	(217 336)	(215 122)	2 214
Чистый комиссионный доход	253 115	252 646	469
Прочие операционные доходы	2 541 792	2 541 190	602
Операционные расходы	(4 104 097)	(4 096 279)	7 818
Прибыль до налогообложения	976 704	981 063	(4 359)
Начисленные налоги	(297 180)	(419 643)	(122 463)
Прибыль после налогообложения	679 524	561 420	118 104

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2013 год вследствие корректирующих записей СПОД приходятся на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма):

1. комиссионные доходы (комиссионные вознаграждения по другим операциям; вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание) 2 683 тыс.руб;
2. комиссионные расходы (комиссионные сборы: по другим операциям; за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов) 2 214 тыс.руб;
3. операционные расходы (расходы по операциям с выпущенными бумагами; расходы на содержание персонала; расходы на содержание основных средств и другого имущества; расходы по охране; расходы по списанию стоимости материальных запасов; другие организационные и управленческие расходы) 7 818 тыс.руб;
4. начисленные налоги (122 463) тыс.руб, возмещение по налогу на прибыль из бюджета.

Некорректирующие события наступившие после отчетной даты 31 декабря 2014г:

Единственным акционером ПАО АКБ «Металлинвестбанк» 13.02.2015 г. принято решение о реорганизации Банка в форме выделения из него Акционерного общества «САК-15», которое не будет иметь статуса кредитной организации. Уставный капитал вновь образуемого АО «САК-15» составит 2 912 200,00 рублей. В связи с тем, что 100 % акций ПАО АКБ «Металлинвестбанк» принадлежат Единственному акционеру – ЗАО «ОМК-Сервис», все размещаемые акции АО «САК-15» подлежат распределению в пользу ЗАО «ОМК-Сервис».

В результате проведенной реорганизации Уставный капитал ПАО АКБ «Металлинвестбанк» не изменится. За счет нераспределенной прибыли ПАО АКБ «Металлинвестбанк», передает АО «САК-15» часть имущества балансовой стоимостью 631 292 703,53 рублей в виде долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (акции АО «ВМЗ»), что составляет 0,6 % от общего размера активов Банка, определенных по состоянию на 01 января 2015г.

Показатели достаточности капитала Банка значительно превышают нормативные значения, установленные требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (Н1.0 - 14,38%, Н1.1. и Н1.2. по 9,83% по состоянию 01.02.2015г) и проведение указанной реорганизации не окажет какого-либо влияния на деятельность и финансовую стабильность ПАО АКБ «Металлинвестбанк».

3.7 Информация о прибыли (об убытке), приходящейся на акцию.

На основании методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, утвержденных приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 29н, Банк раскрывает информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в двух величинах:

- разводненной прибыли (убытка) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в отчетном периоде;
- базовой прибыли (убытка) на акцию, которая отражает часть прибыли (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам – владельцам обыкновенных акций.

Величина разводненной прибыли на акцию рассчитывается в случаях: -конвертации всех конвертируемых ценных бумаг в обыкновенные акции; -при исполнении всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года. Базовая прибыль отчетного года определяется путем уменьшения(увеличения) прибыли (убытка)отчетного периода после налогообложения, на сумму дивидендов по привилегированным акциям, начисленным их владельцам за отчетный год.

Показатели прибыли и средневзвешенного количества обыкновенных акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже:

	31декабря 2014 года	31декабря 2013 года
Чистая прибыль за год	530 964	679 524
Дивиденды по привилегированным акциям	(8 175)	(8 175)
Базовая прибыль отчетного периода	522 789	671 349
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базовой прибыли на акцию	1 129 100	1 129 100
Итого базовая на акцию (руб)	463.01	594.59

Акционер Банка, владеющий обыкновенными акциями, имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Выпуск привилегированных акций Банком не производился.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТДЕЛЬНЫМ ФОРМАМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1 Сопроводительная информация к статьям БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные денежные средства	1 668 293	603 466
Корреспондентский счет в Банке России	1 004 035	1 997 860
	2 672 328	2 601 326

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Статья раскрыта за вычетом обязательных резервов, перечисленных в Банк России. По состоянию на 1 января 2015 на счетах по учету обязательных резервов в Банке России числилось 406 894 тыс. руб, на 1 января 2014 года 365 419 тыс. руб. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.1.2 Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в зарубежных банках	6 852 222	4 749 201
Средства в клиринговых организациях	2 483 303	1 118 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	225 539	147 330
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах в драгоценных металлах	8 910	-
Корреспондентские счета в зарубежных банках в драгоценных металлах	2 750	31 299
Счета банков по другим операциям	0	776
Резерв под обесценение	(84)	(5)
	9 572 640	6 047 429

Денежные средства, раскрытые по данной статье, не имеют ограничения по их использованию.

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	35 194 916	303 187
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 895 224
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 339 541
	35 194 916	8 537 952

В текущем отчетном периоде Банк применил Указание Банка России от 18 декабря 2014г № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и 30 декабря 2014 года переклассифицировал ценные бумаги по справедливой стоимости, сложившейся на 01 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, и по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Долговые, долевыe ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Активы переданные в качестве обеспечения по сделкам Репо, совершаемыми с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2015г отсутствуют.

Активы переданные в качестве обеспечения по сделкам Репо, совершаемыми с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2014г представлены следующим образом:

		Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками	Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами	Итого обесечение
Облигации Федерального займа	2 378 340	2 378 340			2 378 340
Еврооблигации РФ	619 918	619 918			619 918
Акции финансовых организаций	12 666		12 666		12 666
Акции нефинансовых организаций	824 014		751 642	72 372	824 014
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 834 938	2 998 258	764 308	72 372	3 834 938

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации Федерального займа	-	3 033 215
Еврооблигации РФ	-	3 862 009
Итого	-	6 895 224

Долговые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2014г в разрезе выпуска представлены в таблице ниже. По состоянию на 01 января 2015 г указанные бумаги отсутствуют.

Российские государственные облигации			Еврооблигации		
Номер выпуска	Срок обращения	Ставка купона	Номер выпуска	Срок обращения	Ставка купона
46020RMFS	06.02.2036	6.90%	XS0114288789	31.03.2030	7.50%
26205RMFS	14.04.2021	7.60%	XS0088543193	24.06.2028	12.75%
46017RMFS	03.08.2016	6.50%	XS0767473852	04.04.2042	5.63%
46014RMFS	29.08.2018	7.00%			
46018RMFS	24.11.2021	7.00%			
26212RMFS	19.01.2028	7.05%			
26207RMFS	03.02.2027	8.15%			
26208RMFS	27.02.2019	7.50%			
25080RMFS	19.04.2017	7.40%			
26209RMFS	20.07.2022	7.60%			
25081RMFS	31.01.2018	6.20%			
25077RMFS	20.01.2016	7.35%			
26205RMFS	14.04.2021	7.60%			
46022RMFS	19.07.2023	6.00%			
26206RMFS	14.06.2017	7.40%			

25075RMFS	15.07.2015	6.88%			
25076RMFS	13.03.2014	7.10%			

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Акции финансовых организаций, в т.ч. кредитных организаций, в разрезе отраслей:		
Финансовое посредничество	-	325 780
Акции нефинансовых организаций, в разрезе отраслей:		
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	-	579 307
Металлургическое производство	-	148 631
Услуги	-	126 252
Добыча полезных ископаемых	-	57 838
Финансовое посредничество	-	55 922
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	-	18 346
Предоставление прочих видов услуг	-	16 543
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	-	6 862
Строительство	-	2 846
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	-	1 214
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 339 541

Банк заключает сделки ПФИ, базисными активами которых являются различные иностранные валюты, ценные бумаги, драгоценные металлы и другие базисные активы, в целях поддержания необходимого для ведения бизнеса уровня ликвидности.

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Контракты с ценными бумагами						
Фьючерсы				1 327 813		
Контракты с иностранной валютой						
Форвардные контракты	9 043 000	526 512	633 422	2 254 076	20 138	5 642
Фьючерсы	14 545 747			860 049		
Свопы	490 439 125	34 668 404	35 136 487	45 622 892	283 049	391 767
Беспоставочные контракты						
Фьючерсы (на ставку RUONIA)				500 000		
Фьючерсы (на индекс PTC)				2 021 866		

Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 194 916	35 769 909	303 187	397 409
---	-------------------	-------------------	----------------	----------------

В приведенной выше таблице указана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость на валовой основе представляет собой стоимость базового актива производного инструмента, референсную ставку или индекс и служит базой, на основе которой оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По фьючерсным контрактам отсутствует справедливая стоимость, в связи с ежедневными расчетами по вариационной марже. В форвардных и своп контрактах, присутствуют контракты с ежедневными расчетами по вариационной марже, номинальная стоимость которых составляет 186 641 324 тыс.руб. В связи с волатильностью рынка ценных бумаг, для минимизации принимаемых рисков, Банк сократил позиции по деривативам на ценные бумаги.

4.1.4 Ссудная и приравненная к ней задолженность.

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%	Прирост/ (снижение)
Требования к Банку России	4 800 000	9%	1 000 000	2%	7%
Требования к кредитным организациям	6 018 507	11%	5 647 141	13%	(2%)
Требования к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	30 125 499	55%	25 327 463	58%	(3%)
Требования к физическим лицам	13 433 535	25%	11 855 530	27%	(2%)
Итого требования	54 377 541	100%	43 830 134	100%	
Резерв под обесценение	(3 664 792)		(2 963 847)		24%
Итого чистая задолженность	50 712 749		40 866 287		24%

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года ссудная и приравненная к ней задолженность представлена ниже в разбивке по видам активов:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Требования к Банку России	4 800 000	9%	1 000 000	2%
Требования к кредитным организациям:	6 018 507	11%	5 647 141	13%
Межбанковские кредиты и депозиты - резиденты РФ	1 523 347	3%	2 392 829	5%
Межбанковские кредиты и депозиты - нерезиденты	255 976	0%	2 238 677	5%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	895 819	2%	359 255	1%
Прочие требования	3 343 365	6%	656 380	1%
Требования к юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	30 125 499	55%	25 327 463	58%
Финансирование текущей деятельности	23 451 538	43%	20 674 447	47%
Денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	4 559 820	8%	3 589 554	8%
Требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам	116 105	0%	250 864	1%
Суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взыскиваемые с принципала	156 805	0%	114 546	0%
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 411 700	3%	650 287	1%
Прочие требования	429 531	1%	47 765	0%

Требования к физическим лицам:	13 433 535	25%	11 855 530	27%
Жилищные кредиты	2 653 020	5%	2 605 954	6%
Ипотечные кредиты	5 406 391	10%	4 781 701	11%
Иные потребительские кредиты	5 330 453	10%	4 439 816	10%
Автокредиты	24 737	0%	23 339	0%
Прочие требования приравненные к ссудной задолженности	18 934	0%	4 720	0%
Итого требований	54 377 541	100%	43 830 134	100%
Резерв под обесценение	(3 664 792)		(2 963 847)	
Итого чистой ссудной задолженности	50 712 749		40 866 287	

Ссудная задолженность в разбивке по срокам, оставшимся до полного погашения, представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%	Прирост/ (снижение)
Требование к Банку России	4 800 000	9%	1 000 000	2%	7%
- до 30 дней	4 800 000	9%	1 000 000	2%	7%
Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	6 018 507	11%	5 647 141	13%	(2%)
- до 30 дней	4 518 507	8%	5 647 141	13%	(5%)
- от 31 до 90 дней	1 500 000	3%	-	0%	3%
Ссуды юридических лиц всего, в том числе:	30 125 499	55%	25 327 463	58%	(3%)
- до 30 дней	7 363 630	14%	1 821 223	4%	10%
- от 31 до 90 дней	3 546 509	7%	4 814 948	11%	(4%)
- от 91 до 180 дней	5 511 100	10%	4 546 810	10%	0%
- от 181 до 1 года	3 372 381	6%	4 109 656	9%	(3%)
- свыше года	8 725 946	16%	8 673 923	20%	(4%)
- просроченные	1 605 933	3%	1 360 903	3%	0%
Ссуды физических лиц всего, в том числе:	13 433 535	25%	11 855 530	27%	(2%)
- до 30 дней	13 682	0%	594	0%	0%
- от 31 до 90 дней	6 226	0%	3 923	0%	0%
- от 91 до 180 дней	15 045	0%	26 794	0%	0%
- от 181 до 1 года	99 944	0%	66 365	0%	0%
- свыше года	12 786 334	24%	11 230 852	26%	(2%)
- просроченные	512 304	1%	527 002	1%	0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	54 377 541	100%	43 830 134	100%	
Резерв под обесценение	(3 664 792)		(2 963 847)		
Итого чистой ссудной задолженности	50 712 749		40 866 287		

Концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики (в соответствии с видами экономической деятельности, представленными в форме 0409302) представлена ниже:

	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%	Прирост/ (Снижение)
Оптовая и розничная торговля	14 830 521	27%	11 503 947	26%	1%
Физические лица	13 433 535	25%	11 855 530	27%	(2%)
Финансовое посредничество	7 457 810	14%	6 486 314	15%	(1%)
Государственный сектор	4 800 000	9%	1 000 000	2%	7%
Обрабатывающие производства	3 580 499	7%	2 783 277	6%	1%

Транспорт и связь	3 195 104	6%	478 481	1%	5%
Прочие виды деятельности	3 120 267	6%	4 200 569	10%	(4%)
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 817 569	3%	2 892 086	7%	(4)%
Строительство	1 155 969	2%	1 319 629	3%	(1%)
Сельское хозяйство	567 671	1%	565 784	1%	0%
На завершение расчетов	398 429	1%	418 682	1%	0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	20 167	0%	324 300	1%	(1%)
Добыча полезных ископаемых	0	0%	1 535	0%	0%
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резервов	54 377 541	100%	43 830 134	100%	
Резерв под обесценение	(3 664 792)		(2 963 847)		
Итого ссуды, предоставленные клиентам	50 712 749		40 866 287		

Концентрация ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в п.5.5

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

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 007 031	4 772 902
Портфель бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов:		
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	640 339	898 124
Прочее участие	324 582	321 885
Резерв под обесценение	(6 347)	(75 490)
Итого:	15 965 605	5 917 421

В текущем отчетном периоде из статьи «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в указанную статью были переклассифицированы долговые ценные бумаги на общую сумму 8 356 712 тыс.руб, в т.ч по виду бумаг:

- облигации федерального займа на сумму 1 832 502 тыс.руб;
- еврооблигации РФ на сумму 6 461 624 тыс.руб;
- муниципальные облигации на сумму 62 586 тыс.руб.

На балансе Банка по состоянию на 01 января 2014 года отсутствуют финансовые инструменты, переклассифицированные из одной категории в другую.

В указанную ниже таблицу включена информация в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Раскрытие ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных по договорам Прямого РЕПО:

31 декабря 2014 года	Передано	Передано	Передано	Итого обеспечение
	в качестве обеспечения по договорам	в качестве обеспечения по соглашениям	в качестве обеспечения по соглашениям	
	с ЦБ РФ	РЕПО с банками	РЕПО с клиентами	
Облигации Федерального займа	473 800			473 800
Еврооблигации РФ	2 824 016			2 824 016
Муниципальные облигации	450 994			450 994
Облигации банков	1 358 760			1 358 760
Рублевые корпоративные облигации	625 386			625 386
Корпоративные еврооблигации иностраннх компаний	2 731 981			2 731 981
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 464 937	-	-	8 464 937

31 декабря 2013 года	Передано	Передано	Передано	Итого обеспечение
	в качестве обеспечения по договорам	в качестве обеспечения по соглашениям	в качестве обеспечения по согла- шениям	
	с ЦБ РФ	РЕПО с банками	РЕПО с клиентами	
Муниципальные облигации	432 612			432 612
Облигации банков	214 585			214 585
Рублевые корпоративные облигации	1 980 168			1 980 168
Корпоративные еврооблигации иностраннх компаний	1 402 122	91 670		1 493 792
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 029 487	91 670		4 121 157

Вложения в портфель ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Портфель переоцениваемых бумаг, в т.ч.:		
Еврооблигации РФ	6 461 624	-
Корпоративные еврооблигации иностраннх компаний	2 789 921	1 569 900
Облигации Федерального займа	1 832 502	-
Рублевые корпоративные облигации	1 731 844	2 420 503
Облигации банков	1 476 612	349 887
Российские муниципальные облигации	714 528	432 612
Портфель бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов:		
Акции компаний резидентов РФ	640 303	898 089
Участие в уставном капитале резидентов	316 695	316 695
Участие в уставном капитале нерезидентов	7 887	5 190
Акции финансовых организаций	36	35
Резерв под обесценение	(6 347)	(75 490)
Итого	15 965 605	5 917 421

Долговые ценные бумаги

31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года

номер выпуска	тип	срок погашения	номер выпуска	тип	срок погашения
MK-0-CM-119	Еврооблигации РФ	24.06.2028	4-21-00739-A	Рублевые корпоративные облигации	15.02.2020
SK-0-CM-128	Еврооблигации РФ	31.03.2030	4B02-01-15018-H	Рублевые корпоративные облигации	29.01.2016
12840061V	Еврооблигации РФ	04.04.2042	4B020200354B	Рублевые корпоративные облигации	18.07.2014
RU32044MOS0	Муниципальные облигации	24.06.2015	4-18-00739-A	Рублевые корпоративные облигации	15.07.2023
RU34007NJG0	Муниципальные облигации	16.11.2016	4-08-00146-A	Рублевые корпоративные облигации	02.02.2016
RU35010SAM0	Муниципальные облигации	01.07.2021	4B02-04-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016
RU34006KNA0	Муниципальные облигации	19.10.2017	4B02-01-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016
RU34008KNA0	Муниципальные облигации	08.07.2018	4B02-02-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016
RU35008LIP0	Муниципальные облигации	17.04.2020	4B02-01-04715-A	Рублевые корпоративные облигации	22.03.2023
RU34006BEL0	Муниципальные облигации	08.08.2017	4-07-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2023
RU35008BEL0	Муниципальные облигации	21.06.2021	4-08-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2023
RU34002SVS0	Муниципальные облигации	04.12.2017	4-04-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	17.10.2022
RU34001OMS0	Муниципальные облигации	14.10.2016	4-05-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	17.10.2022
4B02-04-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016	4-08-00102-A	Рублевые корпоративные облигации	25.11.2022
4B02-01-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016	4B02-13-00102-A	Рублевые корпоративные облигации	02.10.2023
4B02-02-40155-F	Рублевые корпоративные облигации	25.02.2016	4-16-65045-D	Рублевые корпоративные облигации	05.06.2017
4B02-13-00102-A	Рублевые корпоративные облигации	02.10.2023	42003349B	Рублевые корпоративные облигации	11.04.2023
4B02-01-15018-H	Рублевые корпоративные облигации	29.01.2016	4-08-55038-E	Рублевые корпоративные облигации	02.02.2023
4B02-01-04715-A	Рублевые корпоративные облигации	22.03.2023	4-07-55038-E	Рублевые корпоративные облигации	02.02.2023
4-15-65045-D	Рублевые корпоративные облигации	20.06.2016	4-04-00740-D	Рублевые корпоративные облигации	31.01.2022
4-16-65045-D	Рублевые корпоративные облигации	05.06.2017	4-05-00740-D	Рублевые корпоративные облигации	31.01.2022
4-04-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	17.10.2022	4B02-01-65018-D	Рублевые корпоративные облигации	21.10.2015
4-05-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	17.10.2022	4-05-25642-H	Рублевые корпоративные облигации	07.03.2022
4-07-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2023	4-06-25642-H	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2022
4-08-00122-A	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2023	4-02-01669-A	Рублевые корпоративные облигации	12.08.2014
4-18-00739-A	Рублевые корпоративные облигации	15.07.2023	40501000B	Рублевые корпоративные облигации	06.07.2016
4-21-00739-A	Рублевые корпоративные облигации	15.02.2020	4B020703255B	Рублевые корпоративные облигации	12.04.2015
4B02-01-65018-D	Рублевые корпоративные облигации	21.10.2015	4-04-36400-R	Рублевые корпоративные облигации	15.02.2018
4-01-00005-T	Рублевые корпоративные облигации	22.03.2016	4-02-36324-R	Рублевые корпоративные облигации	17.04.2015
4-05-25642-H	Рублевые корпоративные облигации	07.03.2022	4-02-00005-T	Рублевые корпоративные облигации	18.10.2019
4-06-25642-H	Рублевые корпоративные облигации	10.03.2022	40501000B	Облигации банков	06.07.2016
4-04-36400-R	Рублевые корпоративные облигации	15.02.2018	4B021000001B	Облигации банков	20.11.2018
4-02-36324-R	Рублевые корпоративные облигации	17.04.2015	4B020700354B	Облигации банков	22.10.2016
4B02-04-00822-J	Рублевые корпоративные облигации	07.05.2024	RU34006KNA0	Муниципальные облигации	19.10.2017
4B022601000B	Облигации банков	23.06.2020	RU34002SVS0	Муниципальные облигации	04.12.2017
4B020302562B	Облигации банка	16.07.2016	RU34007NJG0	Муниципальные облигации	16.11.2016
42003349B	Облигации банков	11.04.2023	RU34001OMS0	Муниципальные облигации	14.10.2016
4B020303461B	Облигации банков	22.09.2015	RU34006BEL0	Муниципальные облигации	08.08.2017
4B020102312B	Облигации банков	06.09.2016	RU35008LIP0	Муниципальные облигации	17.04.2020
4B020203421B	Облигации банков	18.07.2018	XS0324963932	Корп еврооблигации ин.компаний	13.03.2018
46014RMFS	Облигации Федерального займа	29.08.2018	XS0899969702	Корп еврооблигации ин.компаний	19.03.2018
46018RMFS	Облигации Федерального займа	24.11.2021	XS0554659671	Корп еврооблигации ин.компаний	09.11.2020
46017RMFS	Облигации Федерального займа	03.08.2016	XS0524435715	Корп еврооблигации ин.компаний	07.07.2015
25075RMFS	Облигации Федерального займа	15.07.2015	XS0982861287	Корп еврооблигации ин.компаний	28.10.2020
25077RMFS	Облигации Федерального займа	20.01.2016	XS0562354182	Корп еврооблигации ин.компаний	29.11.2015
26205RMFS	Облигации Федерального займа	14.04.2021	XS0424860947	Корп еврооблигации ин.компаний	23.04.2019
26212RMFS	Облигации Федерального займа	19.01.2028	XS0290580595	Корп еврооблигации ин.компаний	07.03.2022
46022RMFS	Облигации Федерального займа	19.07.2023	XS0230577941	Корп еврооблигации ин.компаний	23.09.2015
26206RMFS	Облигации Федерального займа	14.06.2017	XS0304273948	Корп еврооблигации ин.компаний	07.06.2017
26207RMFS	Облигации Федерального займа	03.02.2027	XS0304274599	Корп еврооблигации ин.компаний	07.06.2022
26208RMFS	Облигации Федерального займа	27.02.2019	XS0588436799	Корп еврооблигации ин.компаний	03.02.2016
25080RMFS	Облигации Федерального займа	19.04.2017	XS0588433267	Корп еврооблигации ин.компаний	03.02.2021
26209RMFS	Облигации Федерального займа	20.07.2022	XS0324963932	Корп еврооблигации ин.компаний	13.03.2018
XS0424860947	Корп еврооблигации ин.компаний	23.04.2019	XS0861981180	Корп еврооблигации ин.компаний	06.03.2022
XS0562354182	Корп еврооблигации ин.компаний	29.11.2015	XS0609017917	Корп еврооблигации ин.компаний	25.03.2031

XS0290580595	Корп еврооблигации ип.компаний	07.03.2022	XS0524435715	Корп еврооблигации ип.компаний	07.07.2015
XS0290581569	Корп еврооблигации ип.компаний	02.11.2017	XS0381439305	Корп еврооблигации ип.компаний	07.08.2018
XS0230577941	Корп еврооблигации ип.компаний	23.09.2015	XS0524610812	Корп еврооблигации ип.компаний	09.07.2020
XS0491998133	Корп еврооблигации ип.компаний	04.03.2015	XS0491998133	Корп еврооблигации ип.компаний	04.03.2015
XS0899969702	Корп еврооблигации ип.компаний	19.03.2018			
XS0524435715	Корп еврооблигации ип.компаний	07.07.2015			
XS0324963932	Корп еврооблигации ип.компаний	13.03.2018			
XS0381439305	Корп еврооблигации ип.компаний	07.08.2018			
XS0304273948	Корп еврооблигации ип.компаний	07.06.2017			
XS0304274599	Корп еврооблигации ип.компаний	07.06.2022			
XS0554659671	Корп еврооблигации ип.компаний	09.11.2020			
XS0609017917	Корп еврооблигации ип.компаний	25.03.2031			
XS0524610812	Корп еврооблигации ип.компаний	09.07.2020			
XS0588433267	Корп еврооблигации ип.компаний	03.02.2021			
XS0588436799	Корп еврооблигации ип.компаний	03.02.2016			
XS0861981180	Корп еврооблигации ип.компаний	06.03.2022			
XS0982861287	Корп еврооблигации ип.компаний	28.10.2020			

Долевые ценные бумаги

31 декабря 2014 года

31 декабря 2013 года

номер выпуска	тип	номер выпуска	тип
I-02-10041-E	Акции компаний резидентов РФ	I-02-10041-E	Акции компаний резидентов РФ
I-01-55439-E	Акции финансовых организаций	I-01-55439-E	Акции финансовых организаций
BE0016790090	Участие в уставном капитале нерезидентов	I-01-71464-H	Акции компаний резидентов РФ

Под долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года создан резерв под обесценение в размере 6 313 тыс.руб и 8 988 тыс.руб соответственно.

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года инвестиции в дочерние организации и прочие участия представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Объем вложений	Доля собственности %	Объем вложений	Доля собственности %
ООО "Бластер+"	316 570	9.51	316 570	9.51
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	7 853	0.01	5 168	0.01
Негосударственный пенсионный фонд Гефест	125	0.42	125	0.42
International Factors Group	34	0.66	22	0.66
Итого прочее участие	324 582		321 885	
Резерв под обесценение	(34)		(66 502)	
Итого прочее участие	324 548		255 383	

Ниже представлен анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственный сектор	8 922 372	-
Финансовое посредничество	5 054 344	1 198 327
Металлургическое производство	956 343	1 434 223
Прочие	316 698	599 968
Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	252 346	1 401 897
Связь	162 313	-
Производство пищевых продуктов, включая напитки	130 479	130 648
Деятельность сухопутного транспорта	126 494	-
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	50 527	144 774
Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования	35	-
Оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	1	-
Строительство	-	144 725
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование	-	432 612
Услуги	-	505 737
Резерв под обесценение	(6 347)	(75 490)
Итого:	15 965 605	5 917 421

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские государственные облигации в т.ч	447 380	-
<i>наращенный процентный доход</i>	<i>17 149</i>	-
Резерв под обесценение	-	-
Итого	447 380	-

Вложения в указанную статью сформированы из государственной облигации Министерства Финансов РФ, номер выпуска 46020RMFS (b46020), последняя дата выплаты купона 13.08.2014г., задержек в выплате по бумаге не было. Срок обращения бумаги до 06.02.2036г.

4.1.7 Текущий и отложенный налог на прибыль.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Требования и обязательство по текущему налогу на прибыль, отраженные по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Требования по текущему налогу на прибыль	180 697	125 578
Обязательства по текущему налогу на прибыль	(7 140)	(2 897)
	173 557	122 681

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, установленных в Российской Федерации на дату расчета.

Ввиду отсутствия требований к расчету в 2013 году, указанная информация отсутствует.

Требования и обязательство по отложенному налогу на прибыль, которые отражены по счетам бухгалтерского баланса, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Отложенный налоговый актив	560 518	-
Отложенное налоговое обязательство	(789 810)	-
Итого	(229 292)	-

Изменение величины отложенного налогового актива представлено следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Данные на 01 января отчетного года	-	-
Изменение величины отложенного налога, в т.ч:		
- на счетах по учету финансового результата, (расход)/доход	(259 030)	-
- на счетах по учету добавочного капитала	29 738	-
Данные на конец отчетного периода	(229 292)	-

Налоговый эффект от временных разниц представлен следующим образом:

Наименование статей, по которым возникли временные разницы	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету финансового результата	Налоговый эффект от временных разниц, отражаемый на счетах по учету добавочного капитала.
Средства в кредитных организациях	(17)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 038 983	
Чистая ссудная задолженность		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	837 883	(41 353)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	650	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	268 979	11 615
Прочие активы	(35 636)	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 153 982)	
Выпущенные долговые обязательства	(74 124)	
Прочие обязательства	(641)	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(87 815)	
Внебалансовые требования	(4 470)	
Налоговый убыток, перенесенный на будущее	(530 780)	
Итого Налоговый эффект	259 030	(29 738)

Основные компоненты налога на прибыль представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года
Доходы от реализации	42 966 151
Внереализационные доходы	56 526 507
Расходы от реализации	(43 562 949)
Внереализационные расходы	(58 092 878)
Доходы, исключаемые из прибыли, в том числе:	(490 733)
- доходы, не подлежащие обложению;	(236 226)
- доходы, подлежащие обложению по другим налоговым ставкам	(254 507)
Налоговая база	(2 653 902)
Сумма налога по ставке 20%	-
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам по ставке 15%	(38 176)
Сумма налога на доходы в виде процентов по муниципальным ценным бумагам по ставке 9%	-
Сумма налога на доходы в виде дивидендов по ставке 9%	-
Итого текущий налог на прибыль	(38 176)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог*	(229 292)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-
Итого налог на прибыль	(267 468)

*В представленной статье, в т.ч. отражено движение отложенного налога через счета капитала в сумме 29 738 тыс.руб

4.1.8 Основные средства, нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов представлено в следующей таблице:

	Здания, земля и сооружения	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
	По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2012 года	101 142	0	168 881	184	5 478	275 685
Приобретения			60 035		63 771	123 806
Поступления при объединении бизнеса	171 225	739	39 474		8 705	220 143
Выбытия			(9 552)		(50 816)	(60 368)
31 декабря 2013 года	272 367	739	258 838	184	27 138	559 266
Приобретения			721 931		48 168	770 099
Поступления при объединении бизнеса	1 754 599		2 968			1 757 567
Выбытия	0		(251 614)		(60 909)	(312 523)
31 декабря 2014 года	2 026 966	739	732 123	184	14 397	2 774 409
	Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2012 года	4 520	0	114 710	18		119 248
Амортизационные отчисления	2 465		34 762	2		37 229
Амортизация, поступившая при объединении бизнеса	25 456		23 552			49 008
Списано при выбытии			(3 576)			(3 576)
31 декабря 2013 года	32 441	0	169 448	20	0	201 909

Амортизационные отчисления	8 541	69 154	77 695			
Амортизация, поступившая при объединении бизнеса	107 255	2 666	109 921			
Списано при выбытии		(18 751)	(18 751)			
31 декабря 2014 года	148 237	0	222 517	20	370 774	
Остаточная балансовая стоимость						
Резерв под обесценение 31 декабря 2013	(3 485)	(4 552)	(413)	(8 450)		
На 31 декабря 2013 года	236 441	739	84 838	164	26 725	348 907
Резерв под обесценение 31 декабря 2014	(5 023)	(10 666)	(15 689)			
На 31 декабря 2014 года	1 873 706	739	498 940	164	14 397	2 387 946

В связи с реорганизацией дочернего компании, на баланс Банка было принято здание на сумму 1 652 949 тыс.руб, в следствии чего категория «Здания,земля и соруужения» существенно возросла.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на отчетную дату отсутствуют. Ограничения прав собственности на основные средства, не имеются. Затраты на сооружения (строительство) объектов основных средств не осуществлялись в соответствующих отчетных периодах.

В раскрываемой статье присутствуют объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности в сумме 12 425 тыс.руб , под которые создан резерв в сумме 5 762 тыс.руб.

Банк не производил переоценку основных средств. Остаток на б/счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» был принят на баланс Банка в результате реорганизации дочернего банка в 2013году.

4.1.9 Прочие активы

Прочие активы представлены в разрезе видов активов:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Требования по возврату ценных бумаг, полученных и переданных по сделкам РЕПО	1 283 632	22 184
Расчеты по брокерским операциям с фьючерсами и опционами на Чикагской бирже	1 008 199	590 576
Требования по получению процентов по кредитам и прочим размещенным средствам	175 301	176 955
Задолженность по прочим операциям	89 182	84 286
Резерв под обесценение	(134 263)	(167 495)
Итого прочие финансовые активы	2 422 051	706 506
Расчеты с поставщиками	74 639	50 365
Авансы работникам	32 821	33 529
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	26 678	46 230
Капитальные затраты	16 631	28 550
Налоги, кроме налога на прибыль	2 345	1 426
Резерв под обесценение	(43 915)	(40 691)
Итого прочие нефинансовые активы	109 199	119 409
Итого прочие активы	2 531 250	825 915

Прочие активы в разрезе сроков до погашения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы со сроком погашения до 1 года	2 406 433	708 738
Просроченные требования	149 881	165 263
Резерв под обесценение	(134 263)	(167 495)
Итого прочие финансовые активы	2 422 051	706 506
Нефинансовые активы со сроком погашения до 1 года	79 185	123 248
Нефинансовые активы со сроком погашения свыше 1 года	30 972	1 899
Просроченные нефинансовые активы	42 957	34 953
Резерв под обесценение	(43 915)	(40 691)
Итого прочие нефинансовые активы	109 199	119 409
Итого прочие активы	2 531 250	825 915

В структуре нефинансовых активов со сроком погашения свыше года содержится предоплата в виде авансовых платежей за последний месяц договора долгосрочной аренды.

4.1.10 Средства Центрального Банка

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Полученные средства от Банка России по сделкам Прямого РЕПО	8 000 000	6 500 000
Кредиты, депозиты, полученные от Банка России	486 000	-
	8 486 000	6 500 000

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального займа	380 550	473 800	2 372 990	2 378 340
Еврооблигации РФ, в т.ч:	3 347 113	3 764 335	620 422	619 918
<i>справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО</i>	<i>811 303</i>	<i>940 319</i>	-	-
Российские муниципальные облигации	305 399	450 994	388 346	432 612
Облигации банков	1 083 124	1 358 760	182 047	214 585
Рублевые корпоративные облигации, в т.ч:	797 538	968 699	1 748 822	1 980 168
<i>справедливая стоимость бумаг полученных и переданных по сделкам РЕПО</i>	<i>252 527</i>	<i>343 313</i>	-	-
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний	2 086 276	2 731 981	1 187 373	1 402 122
Итого	8 000 000	9 748 569	6 500 000	7 027 745

По данной статье отсутствует реструктурированная или не исполненная в срок задолженность.

Информация об объемах и видах активов, используемых или доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок РЕПО:

дата	Статус обеспечения	Тип обеспечения	Объем обеспечения	Максимально возможный объем рефинансирования/объем фактического рефинансирования
31 декабря 2014г	доступно	ценные бумаги	6 801 055	6 632 710
31 декабря 2014г	получено рефинансирование	права требования по кредитным договорам	486 000	533 749
31 декабря 2013г	доступно	ценные бумаги	4 240 448	4 140 583

4.1.11 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и депозиты полученные от кредитных организаций и зарубежных банков	4 401 053	2 810 000
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	3 492 124	2 322 827
Прочие обязательства	170	1 330
Депозитные счета зарубежных банков в драгоценных металлах	-	1 264 301
Привлеченные средства по сделкам Репо	-	715 302
	7 893 347	7 113 760

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям Репо составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции финансовых организаций	-	-	9 663	12 666
Акции нефинансовых организаций	-	-	634 030	751 642
Корпоративные еврооблигации иностранных компаний	-	-	71 609	91 670
Итого	-	-	715 302	855 978

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты юридических лиц	24 135 383	12 257 004
Вклады физических лиц	19 022 475	16 817 559
Текущие и расчетные счета юридических и физических лиц	9 223 575	9 887 337
Субординированный заем	1 882 000	882 000
Расчеты по отдельным операциям	356 087	318 092
Средства в расчетах	208 397	327 490
Расчеты по брокерским операциям	15 575	30 237
Привлеченные средства по сделкам Репо	-	64 781
	54 843 492	40 584 500

В отчетном году Банк досрочно возвратил субординированный займ в сумме 800 000 тыс.руб и привлек на сумму 1 800 000 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года справедливая стоимость активов переданных в качестве обеспечения и балансовая стоимость обязательств по соглашениям Репо составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Акции нефинансовых организаций	-	-	64 781	72 372
Итого	-	-	64 781	72 372

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Металлургическая промышленность	22 602 437	5 957 146
Физическое лицо*	19 761 141	16 843 161
Торговля	3 629 412	5 389 785
Нефтегазовая промышленность	3 020 479	3 004 086
Финансовый сектор	1 852 695	3 176 748
Производство ювелирных изделий и технических изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, монет и медалей	1 274 986	-
Прочие	751 162	454 673
Страхование	518 263	1 759 353
Научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки	514 570	1 405 719
Услуги	339 851	662 064
Строительная промышленность	311 926	1 661 267
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	228 294	150 790
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	38 276	119 708
Итого	54 843 492	40 584 500

*В указанную статью включены брокерские операции с физическими лицами, а также операции с аккредитивами.

4.1.13 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	35 769 909	397 409
Обязательства по возврату ценных бумаг кредитным организациям	-	430 134
Обязательства по возврату ценных бумаг клиентам	-	470 304
	35 769 909	1 297 847

4.1.14 Выпущенные долговые обязательства

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Выпущенные облигации	1 365 996	164 111
Выпущенные векселя	1 971 735	1 719 238
Итого выпущенные долговые обязательства	3 337 731	1 883 349

Выпущенные векселя представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Дисконтные	1 900 343	1 669 310
Процентные	71 391	49 928
Итого выпущенные векселя	1 971 735	1 719 238

Процентная ставка по выпущенным в 2014 году процентным векселям находилась в интервале от 3% до 8,5%, в соответствующем прошлом периоде в интервале от 1% до 8%. Начисленные на балансе процентные расходы по выпущенным векселям составили по состоянию на 01 января 2015 г 8 525 тыс.руб, по состоянию на 01 января 2014 г 4823 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

	Дата размещения	Дата погашения	Годовая ставка купона/процента, %	Основная сумма долга	Начисленные проценты/дисконты	Итого	Сумма просроченной задолженности
31 декабря 2014 года							
Облигации:							
Выпуск 40102440В серия 01	19.06.2012	22.06.2015	10.15	1 365 996	4 672	1 370 668	-
Итого выпущенные долговые обязательства				1 365 996	4 672	1 370 668	-
31 декабря 2013 года							
Облигации:							
Выпуск 40102440В серия 01	19.06.2012	22.06.2015	10.15	164 111	502	164 613	-
Итого выпущенные долговые обязательства				164 111	502	164 613	-

Данные облигации были выпущены на следующих условиях: Облигации процентные документарные на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01 в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс.руб каждая со сроком погашения в 1098 день с даты начала размещения облигации, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельца в дату оферты.

4.1.15 Прочие обязательства.

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам ПрРепо и переданных в ОбРепо	1 283 632	-
Обязательства по уплате процентов	650 892	531 626
Прочая кредиторская задолженность	56 871	134 137
Итого прочие финансовые обязательства	1 991 395	665 763
Расходы по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	44 486	28 099
Расчеты с поставщиками	16 178	9 259
Прочая кредиторская задолженность	11 609	8 246
Задолженность по расчетам с персоналом	107	74
Итого прочие нефинансовые обязательства	72 380	45 678
Итого прочие обязательства	2 063 775	711 441

Представленные выше прочие обязательства являются краткосрочными.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Средства в банках	Ссуды, предоставленные клиентам	Вложения в ценные бумаги (доли)	Итого
год, закончившийся 31 декабря 2012 года	28	3 226 145	176 802	3 402 975
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(241)	(340 220)	(101 312)	(441 773)
Принято на баланс в связи с реорганизацией дочернего банка	218	257 969		258 187
Списание активов		(180 047)		(180 047)
год, закончившийся 31 декабря 2013 года	5	2 963 847	75 490	3 039 342
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	79	821 887	(69 143)	752 823
Списание активов		(120 942)		(120 942)
год, закончившийся 31 декабря 2014 года	84	3 664 792	6 347	3 671 223

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие Активы	Прочие условные обязательства кредитного характера	Прочие условные обязательства некредитного характера	Итого
31 декабря 2012 года	128 969	225 314	-	354 283
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	78 494	(16 126)	2 272	64 640
Принято на баланс в связи с реорганизацией дочернего банка	10 602	11 554		22 156
Списание активов	(1 429)			(1 429)
год, закончившийся 31 декабря 2013 года	216 636	220 742	2 272	439 650
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	5 450	218 334	933	224 717
Принято на баланс в связи с реорганизацией дочернего предприятия	466	-		466
Списание активов	(28 685)			(28 685)
год, закончившийся 31 декабря 2014 года	193 867	439 076	3 205	636 148

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 633 863	944 506
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(906 967)	173 717
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	3 726 896	1 118 223

4.2.3 Информация о вознаграждении работникам.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Заработная плата и премии	940 960	615 151
Страховые взносы в фонды	193 978	118 768
Итого	1 134 938	733 919

4.3 Сопроводительная информация к отчету ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств капитала для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

Единственным акционером Банка является ЗАО ОМК-Сервис, который владеет 100% уставного капитала Банка. Уставной капитал Банка сформирован в сумме 1 140 000 тыс.руб и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 1 129 100 штук номинальной стоимостью 1 тыс.руб и привилегированные именные акции в количестве 109 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая с фиксированным дивидендом 75% годовых. Дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить обыкновенные именные акции в количестве 10 000 000 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс.руб каждая. В случае размещения обыкновенных акций, права предоставляемые ими, являются аналогичными правам, предоставленным ранее размещенными обыкновенными именными акциями Банка. Все акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Структура собственных средств (капитала) Банка представлена следующим образом:

	31 декабря 2014	Уд.вес	31 декабря 2013	Уд.вес	Прирост/ (снижение)
Источники Базового капитала	6 596 405		7 330 576		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 129 100	12.7%	1 129 100	13.9%	(1.2%)
Эмиссионный доход	2 240 000	25.2%	2 240 000	27.5%	(2.3%)
Резервный фонд	2 354 701	26.5%	2 349 927	28.9%	(2.4%)
Нераспределенная прибыль*	872 604	9.8%	1 611 549	19.8%	(10.0%)
Величина, уменьшающая источники базового капитала	(106 320)	1.2%	(164)	0.0%	1.2%
Базовый капитал	6 490 085	73.0%	7 330 412	82.5%	(9.5%)
Источники Дополнительного капитала	2 398 763		811 914		1 586 849
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	8 720	0.1%	8 720	0.1%	0.0%
Прибыль текущего года*	426 859	4.8%	-	0.0%	4.8%
Субординированный заем	1 865 600	21.0%	705 600	8.7%	12.3%
Прирост стоимости имущества	97 584	1.1%	97 594	1.2%	(0.1%)
Дополнительный капитал	2 398 763	27.0%	811 914	9.1%	17.9%
Всего собственные средства Банка	8 888 848	100.0%	8 142 326	100.0%	9.2%
Справочно:					
Показатели, уменьшающие источники капитала:	(106 320)		(164)		
Нематериальные активы	(33)		(33)		
Отложенные налоговые активы	(106 156)		-		
Отрицательная величина добавочного капитала	(131)		(131)		

*В показателях прибыли текущего года и нераспределенной прибыли прошлых лет учтены результаты от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме: по состоянию на 01 января 2015 года (41 398) тыс.руб, по состоянию на 01 января 2014 года 2 909 тыс.руб .

По состоянию на 1 января 2015 года наибольший удельный вес в структуре собственных средств Банка имеет базовый капитал в сумме 6 490 085 тыс.руб. Основными источниками базового капитала Банка выступают средства акционера (эмиссионный доход и уставный капитал), а также резервный фонд.

По состоянию на 1 января 2015 произошло снижение Базового капитала на 9,5% тыс. руб., за счет выплаты дивидендов по решению единственного акционера и включения в расчет величины отложенного налогового актива. В отчетном году Банк выплатил дивиденды на общую сумму 722 410 тыс руб.

Наибольший удельный вес в составе источников дополнительного капитала на 1 января 2015 года имеют привлеченные субординированные займы в сумме 1 865 600 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2015 года произошло увеличение Дополнительного капитала на 17,9 %, за счет привлечения Банком субординированного займа в сумме 1 800 000 тыс.руб, который соответствует условиям включения в дополнительный капитал Банка.

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2015 года представлены следующим образом:

	Собственные средства Банка (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	8 888 848	6 490 085	6 490 085
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	36 491 157	36 393 573	36 393 573
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	10 386 015	10 386 015	10 386 015
- с пониженными коэффициентами риска	629 461	629 461	629 461
- с повышенными коэффициентами риска	9 756 554	9 756 554	9 756 554
Кредиты на потребительские цели	131 583	131 583	131 583
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 992 111	4 992 111	4 992 111
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	842 873	842 873	842 873
Рыночный риск	10 957 096	10 957 096	10 957 096
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	563 966	563 966	563 966
Операционный риск	5 590 288	5 590 288	5 590 288
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	69 955 089	69 857 505	69 857 505
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности(%)	12.7	9.3	9.3

Компоненты нормативов достаточности капитала по состоянию на 01 января 2014 года представлены следующим образом:

	Собственные средства (Капитал)	Базовый Капитал	Основной Капитал
Размер Капитала Банка	8 142 326	7 330 412	7 330 412
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	33 442 452	33 344 989	33 344 858
Активы с иными коэффициентами риска, в т.ч:	8 146 625	8 146 625	8 146 625
- с пониженными коэффициентами риска	-	-	-
- с повышенными коэффициентами риска	8 146 625	8 146 625	8 146 625
Кредиты на потребительские цели	22 053	22 053	22 053
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 825 321	2 825 321	2 825 321
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	33 143	33 143	33 143
Рыночный риск	9 600 243	9 600 243	9 600 243
Операционный риск	4 878 900	4 878 900	4 878 900
Общая сумма рисков, требующих покрытия капиталом	58 948 737	58 851 274	58 851 143
Наименование норматива	(Н1.0)	(Н1.1)	(Н1.2)
Норматив достаточности	13.8	12.5	12.5

4.4 Сопроводительная информация к отчету О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

В целях составления отчета о движении денежных средств, из состава денежных средств и их эквивалентов исключены обязательные резервы, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и зарубежных банках	9 571 819	6 047 181
Наличные средства в кассе	1 668 293	603 466
Остатки в Центральном Банке РФ	1 004 035	1 997 860
Итого денежные средства и их эквиваленты:	12 244 147	8 648 507

Банк не имеет существенных остатков денежных средств и их эквивалентов недоступных для использования.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки за отчетный период и за соответствующий период прошлого года были скорректированы на величины, не влияющие на движение денежных средств, возникшие в результате слияния балансов дочерних организаций : в 2013 году - ОАО Белгородпромстройбанк; в 2014 году - ЗАО Большая Полянка.

По состоянию на 01 января 2015 года Банк:

- не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств;
- не имеет ограничений по использованию неиспользованных кредитных средств;
- не имеет денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

5 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке создана и функционирует система управления рисками, разработанная на основе рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому контролю и наилучшей мировой практики, обеспечивающая выявление, измерение и контроль за всеми принимаемыми Банком рисками в целях их разумного ограничения. Генеральной политикой управления рисками Банка установлены следующие стратегические приоритеты в области управления рисками:

- полная защищенность и возвратность депозитов клиентов при любых условиях, в том числе при реализации стрессовых сценариев;
- минимизация кредитных потерь посредством индивидуальной оценки рисков каждого клиента и индивидуальной ответственности за риск;
- сбалансированность активов и пассивов по структуре, валютам, срокам погашения и переоценки процентных ставок;
- поддержание на постоянной основе высокого уровня достаточности капитала, обеспечивающего запас прочности и полное покрытие потенциальных убытков при кризисном сценарии;
- поддержание на постоянной основе резервов ликвидных активов высшего кредитного качества, обеспечивающих полное покрытие чистого оттока денежных средств за период, соответствующий реализации предполагаемого кризисного сценария.

Банк признает, что принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Банк не ставит своей целью избежание всех рисков, а стремится достичь оптимального соотношения между доходностью и риском операций в долгосрочной перспективе.

Основным критерием эффективности системы управления рисками является отсутствие необходимости получения Банком поддержки государства или акционеров в условиях финансово-экономического кризиса.

Наиболее существенными рисками для банка являются следующие: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, операционный риск.

Риски, связанные с основными банковскими операциями, проводимыми АКБ «Металлинвестбанк», концентрируются по направлениям деятельности.

1. Операции кредитования юридических и физических лиц, операции факторинга - кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск, правовой риск, страновой риск.
2. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в рублях и валюте - операционный риск, риск потери репутации, правовой риск.
3. Депозитные операции, операции с векселями банка - риск ликвидности, процентный риск, операционный риск, репутационный риск, правовой риск.
4. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами - рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
5. Операции на рынке МБК, операции с валютой (кассовые и срочные конверсионные сделки, форвардные сделки и т.п.) - кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск потери репутации, правовой риск, страновой риск.
6. Операции по брокерскому и депозитарному обслуживанию - операционный риск, правовой риск, кредитный риск, риск ликвидности, фондовый риск.
7. Валютно-обменные операции - валютный риск, операционный риск.
8. Операции по обслуживанию пластиковых карт - операционный риск, кредитный риск, правовой риск.

В Банке создана комплексная система управления банковскими рисками. Эта система действует на всех уровнях корпоративного управления и дает общее и всеобъемлющее представление о совокупном уровне рисков, которые несет банк.

Управление рисками состоит из выявления рисков, оценивания рисков, контроля уровня и минимизации рисков.

С целью выявления и оценивания рисков в банке по всем подразделениям составляются карты рисков, отражающие описание и оценку выявленных рисков банковских процессов. В ходе рассмотрения и утверждения карт рисков проводится оценка достигнутого уровня управления рисками в банке, а также оценка эффективности управления рисками.

Внутренний контроль за рисками Банка осуществляется на постоянной основе Советом директоров, Правлением, сотрудниками банка.

Совет Директоров Банка утверждает систему и основные принципы по управлению банковскими рисками; оценивает эффективность управления рисками; осуществляет контроль за деятельностью Правления банка по управлению рисками.

Правление Банка осуществляет деятельность по реализации политики банка по управлению рисками, в том числе принимает решения о предоставлении и условиях предоставления конкретных кредитов, кредитных линий и других форм кредитования заемщикам банка – юридическим лицам; устанавливает лимиты на активные операции по видам банковских операций, финансовых инструментов; утверждает размеры процентных ставок по активным и пассивным операциям банка.

Экономическое Управление отвечает за координацию и централизацию управления рисками в банке, составляет и предоставляет на рассмотрение Правлению Банка отчетность, содержащую информацию о случаях реализации рисков за отчетный квартал, размере понесенных убытков, причинах реализации риска.

Система внутреннего контроля Банка состоит из надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня/направления деятельности Банка. Контроль включает в себя проверки, системы голосований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверку соблюдения лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений, систему сверки счетов и перекрестной проверки. Служба внутреннего контроля банка в соответствии с «Положением о Службе внутреннего контроля ОАО АКБ «Металлинвестбанк» проводит периодические проверки всех направлений деятельности Банка и контролирует соблюдение внутренних регламентов и нормативных актов Банка России осуществляет общий контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности. Банковские риски контролируются на всех этапах заключения, оформления и исполнения банковских операций и сделок всеми участвующими в них подразделениями Банка, а также руководством Банка.

Вся организационная структура и корпоративное управление в Банке строится на основе соответствия задачам управления рисками.

К комплексу мер, которые банк применяет для контроля и управления рисками относятся:

1. система создания резервов на возможные потери;
2. залоги, гарантии и поручительства, страхование залогов, оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. лимитная политика;
4. автоматизация ведения операционного дня и оформления сделок, ведение баз данных по сделкам, программный контроль лимитов на финансовом рынке;
5. операции с производными финансовыми инструментами с целью хеджирования рыночных рисков;
6. наличие системы управленческого учета, разработка и утверждение бюджетов на регулярной основе;
7. отражение в разрабатываемых внутренних документах и инструкциях оценки соответствующих рисков и мер контроля над ними;
8. наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
9. высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

5.1 Риск ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Казначейство для контроля риска ликвидности использует метод прогнозирования потоков денежных средств на основе информации, получаемой от подразделений о структуре и срочности активов и обязательств, ожидаемых плановых изменений в рамках бизнес-процесса. Основной задачей Казначейства является формирование оптимального объема краткосрочных ликвидных активов, для обеспечения необходимого уровня ликвидности банка.

Экономическое управление в целях проведения комплекса мероприятий (анализа, прогноза и выработки предложений) по регулированию среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка:

- на постоянной основе проводит мониторинг изменений в структуре активов и пассивов Банка;
- применяет метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка с расчетом показателя разрыва ликвидности, характеризующего избыток (дефицит) ликвидности;
- еженедельно составляет прогноз ликвидности;
- ежемесячно проводит анализ фактической динамики нормативов ликвидности, выявляет требования и обязательства, оказывающих основное влияние на значение нормативов;
- ежемесячно проводит анализ остатков рублевых денежных средств в кассе;
- ежеквартально анализирует фактическую динамику величины концентрации кредитного риска и привлеченных средств, динамики остатков на клиентских счетах.

Результаты проведенного анализа формируются в отчеты, которые предоставляются органам управления Банка по мере составления. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Экономическое управление незамедлительно информирует об этом Правление Банка.

Правление Банка, являясь основным органом ответственным за обеспечение эффективного управления ликвидностью, утверждает перечень мер по поддержанию ликвидности, а также по возможному покрытию дефицита ликвидности: принимает решение по вопросам оптимизации структуры активов и пассивов Банка, корректировки расходов, приоритетности поддержания ликвидности и обеспечения доходности по операциям; утверждает предельные значения коэффициентов ликвидности, процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, лимиты на банковские операции, бюджет.

5.2 Балансовый валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2015 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 668 293	511 916	602 800	550 168	3 409
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в т.ч:	1 410 929	1 410 929			
Обязательные резервы	406 894	406 894			
Средства в кредитных организациях	9 572 640	349 443	5 565 888	3 184 663	472 646
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 194 916		35 193 883	866	167
Чистая ссудная задолженность	50 712 749	42 590 665	5 229 141	2 854 616	38 327
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 965 605	6 706 208	8 936 569	140 122	182 706

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447 380	447 380			
Требования по текущему налогу на прибыль	180 697	180 697			
Отложенный налоговый актив	560 518	560 518			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 387 946	2 387 946			
Прочие активы	2 531 250	1 502 913	1 021 634	6 229	474
Всего активов	120 632 923	56 648 615	56 549 915	6 736 664	697 729

ПАССИВЫ

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	8 486 000	8 486 000			
Средства кредитных организаций	7 893 347	3 958 297	2 473 308	1 276 919	184 823
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	54 843 492	38 516 169	9 491 048	6 825 936	10 339
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19 884 879	11 837 703	6 220 756	1 816 880	9 540
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 769 909	0	35 766 978	2 931	
Выпущенные долговые обязательства	3 337 731	2 254 408	941 837	141 486	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 140	7 140			
Отложенное налоговое обязательство	789 810	789 810			
Прочие обязательства	2 063 775	2 020 856	27 143	11 882	3 894
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	439 076	289 282	149 339	455	
Всего обязательств	113 630 280	56 321 962	48 849 653	8 259 609	199 056
Чистая балансовая позиция	7 002 643	326 653	7 700 262	(1 522 945)	498 673
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	560 556 722	259 678 152	289 639 921	10 218 809	1 019 840
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 401 229	4 871 169	288 158	201 356	40 546

Распределение статей баланса по валютам по состоянию на 01 января 2014 года:

Наименование статьи	Сумма всего	RUR	USD	EUR	Прочие валюты
АКТИВЫ					
Денежные средства	603 466	464 641	65 634	72 503	688
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч:	2 363 279	2 363 279			
Обязательные резервы	365 419	365 419			
Средства в кредитных организациях	6 047 429	153 274	4 493 510	1 147 796	252 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 537 952	4 351 337	4 173 453		13 162
Чистая ссудная задолженность	40 866 287	34 564 653	5 481 860	786 895	32 879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 917 421	4 342 331	1 449 745	5 190	20 155
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 907	348 907			
Прочие активы	951 493	308 621	634 758	7 907	207
Всего активов	65 636 234	46 897 043	16 298 960	2 020 291	419 940
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	6 500 000	6 500 000			
Средства кредитных организаций	7 113 760	3 499 948	1 518 088	671 255	1 424 469

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 584 500	30 805 971	7 326 679	2 430 134	21 716
Вклады физических лиц	16 817 559	11 943 662	3 659 815	1 214 039	43
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 847	1 297 847			
Выпущенные долговые обязательства	1 883 349	868 562	739 029	275 758	
Прочие обязательства	714 338	685 212	23 547	3 459	2 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	220 742	220 742			
Всего обязательств	58 314 536	43 878 282	9 607 343	3 380 606	1 448 305
Чистая балансовая позиция	7 321 698	3 018 761	6 691 617	(1 360 315)	(1 028 365)
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	130 561 919	43 470 890	58 992 791	20 942 411	7 155 827
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 130 631	2 970 479	128 844	31 308	

5.3 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения процентных ставок, курса обмена иностранных валют, стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с требованиями, установленными регулирующими органами, а также внутренними документами.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Оценка рыночного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Внутренними методиками определены порядок расчета фондового и процентного риска для целей контроля и управления Банком за текущим и прогнозируемым уровнем рыночного риска. При расчете фондового риска Банком используются: показатель волатильности, характеризующий степень изменчивости цены финансового инструмента относительно его среднего значения за определенный период; коэффициент бета, характеризующий зависимость доходности инструмента от рыночного показателя (индикатора); показатель VAR (стоимость под риском), выраженная в денежных единицах статистическая оценка наибольшего ожидаемого убытка. При расчете процентного риска по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю, Банком используются: показатель волатильности; показатель чувствительности – средневзвешенное время до выплаты купонов и погашения номинала облигации; показатель VAR (стоимость под риском). Расчеты проводятся отдельно по инструментам, номинированным в рублях и иностранной валюте. Для ограничения уровня фондового и процентного рисков устанавливаются следующие ограничения: лимиты на инвестиционную позицию; лимиты на вложение в акции и облигации одного эмитента; лимиты на расчеты с контрагентом по сделкам купли-продажи, лимиты на сделки РЕПО.

Процентный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентными рисками включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Банк несет процентный риск по балансовым позициям, стоимость которых зависит от текущих процентных ставок. Такие позиции включают: депозиты, выданные или полученные кредиты и т. д. Банк измеряет и отслеживает меру чувствительности своих позиций по отношению к процентным ставкам. В целях управления риском изменения процентных доходов/расходов устанавливаются предельные или фиксированные процентные ставки по операциям привлечения и размещения ресурсов в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов. Правление Банка утверждает процентные ставки по активным и пассивным операциям Банка и бюджет Банка. В целях контроля и оценки уровня процентного риска Экономическое управление проводит расчет процентного риска методом ГЭП – анализа.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах. Банк осуществляет ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП), которая не должна превышать суммарно 20% от капитала кредитной

организации и 10% по каждой из валют, включая балансирующую позицию в рублях. Банк неукоснительно выполняет требования Банка России по величине ОВП, поддерживая требуемый уровень за счет хеджирующих операций на фьючерсном и форвардном валютном рынке. Контроль над валютным риском строится следующим образом:

- открытая нетто позиция по всем сделкам, включая срочные, ограничивается общим лимитом открытой валютной позиции,
- отдельно лимитируется открытая позиция по срочным сделкам величиной VAR,
- рассчитывается фактическая переоценка всей позиции и закрывается в случае превышения установленного лимита совокупных дневных потерь (stop loss).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года представлена следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентный риск, в т.ч:	812 947	565 504
- специальный процентный риск	391 939	221 724
- общий процентный риск	421 008	343 780
Фондовый риск, в т.ч:	1 442	202 516
- специальный фондовый риск	721	202 121
- общий фондовый риск	721	395
Валютный риск	777 238	-
Величина рыночного риска	10 957 096	9 600 243

5.4 Кредитный риск

Кредитный риск связан с возможностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами, что приводит к возникновению у банка финансовых убытков. Целью управления кредитными рисками является обеспечение устойчивой деятельности Банка, защита активов и получение положительного финансового результата. Контроль над уровнем и минимизация кредитного риска является приоритетной задачей системы управления рисками.

Управление кредитными рисками обеспечивается наличием внутренних банковских процедур, регламентирующих принятие управленческих решений по следующим направлениям:

- соблюдения кредитной политики по вопросам классификации ссуд и формирования резервов, соответствия положений внутренних документов требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;
- использования различных механизмов снижения кредитного риска при проведении операций, несущих кредитный риск (страхования, лимитирования, резервирования, обеспечения исполнения обязательств и т.д.);
- осуществления аналитической работы по мониторингу уровня принятого кредитного риска и контроля используемых процедур по его оценке и ограничению;
- диверсификация ссудного портфеля;
- обеспечение возвратности кредитов (залог, поручительства, гарантии, цессии, страхование).

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях кредитного процесса: от момента подачи клиентской заявки до этапа взыскания долга.

В целях усиления контроля над кредитным риском в корпоративной структуре Банка сформированы отделы для анализа и подготовки информации в зависимости от вида кредитного продукта. Оценка залога осуществляется специально выделенным подразделением, с использованием информации сторонних организаций, выбранных Банком. Мониторинг кредитных рисков проводится на постоянной основе и включает в себя периодический анализ финансовой отчетности заемщиков и контрагентов, соблюдения условий кредитования, анализ оборотов по счетам клиентов- заемщиков, мониторинг залогов (наличие, хранение и т.п.).

Оценка кредитного риска Банка в целом осуществляется на основании следующих текущих и прогнозных показателей: уровня реализованных кредитных рисков- размер реализованных кредитных рисков по отношению к совокупным активам Банка, уровня резервов на возможные потери по судам, величины максимально возможных, ожидаемых и непредвиденных потерь.

5.4.1 Классификация активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

По состоянию на 01 января 2015 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	Активы		Расчетный резерв	Резервы	
	Сумма	% от объема		Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	61 992 676	100.0%	3 900 522	3 865 090	100.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	49 577 541	80.0%	3 754 789	3 664 792	94.8%
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	6 018 507	9.7%	-	-	-
I категории качества	6 018 507	9.7%	x	x	x
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	30 125 499	48.6%	3 220 713	3 130 716	81.0%
I категории качества	8 912 111	14.4%	x	x	x
II категории качества	15 293 005	24.7%	656 196	580 416	15.0%
III категория качества	4 318 578	7.0%	1 006 964	1 006 964	26.1%
IV категория качества	142 925	0.2%	98 796	88 979	2.3%
V категория качества	1 458 880	2.4%	1 458 757	1 454 357	37.6%
в том числе:					
Портфели однородных ссуд, из них	78 582	0.1%	1 091	1 091	0.0%
-обеспеченные портфели ссуд	20 565	0.0%	105	105	0.0%
Просроченные ссуды	1 605 933	2.6%	1 451 476	1 444 857	37.4%
Реструктурированные ссуды	1 450 979	2.3%	526 181	520 086	13.5%
Обеспечение всего, в том числе:	2 514 495	x	x	x	x
I категории качества	2 499 900	x	x	x	x
II категории качества	14 595	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	13 433 535	21.7%	534 076	534 076	13.8%
I категории качества	477 242	0.8%	x	x	x
II категории качества	12 464 883	20.1%	187 281	187 281	4.8%
III категория качества	128 243	0.2%	22 264	22 264	0.6%
IV категория качества	58 725	0.1%	26 091	26 091	0.7%
V категория качества	304 442	0.5%	298 440	298 440	7.7%
в том числе:					
Портфели однородных ссуд, из них	12 252 406	19.8%	251 728	251 728	6.5%
-обеспеченные портфели ссуд	5 374 524	8.7%	35 328	35 328	0.9%
Просроченные ссуды	512 304	0.8%	305 690	305 690	7.9%
Реструктурированные ссуды	26 454	0.0%	4 701	4 701	0.1%
Обеспечение всего, в том числе:	-	x	x	x	x
I категории качества	-	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	12 426 799	20.0%	145 733	200 298	5.2%

Требования по получению процентных доходов	192 450	0.3%	-	54 565	1.4%
I категории качества	53 648	0.1%	x	x	x
II категории качества	82 046	0.1%	x	2 092	0.1%
III категория качества	3 727	0.0%	x	540	0.0%
IV категория качества	2 320	0.0%	x	1 324	0.0%
V категория качества	50 709	0.1%	x	50 609	1.3%
в том числе:					
<i>Сгруппированные в портфели однородных требований</i>	<i>86 304</i>	<i>0.1%</i>	<i>x</i>	<i>6 841</i>	<i>0.2%</i>
<i>Просроченные требования</i>	<i>70 469</i>	<i>0.1%</i>	<i>x</i>	<i>50 441</i>	<i>1.3%</i>
Ценные бумаги	1 061 559	1.7%	6 313	6 313	0.2%
I категории качества	430 231	0.7%	x	x	x
II категории качества	631 328	1.0%	6 313	6 313	0.2%
Прочие требования	11 160 365	18.0%	133 657	133 657	3.5%
I категории качества	10 989 056	17.7%	x	x	x
II категории качества	12 284	0.0%	463	463	0.0%
III категория качества	34 005	0.1%	8 175	8 175	0.2%
IV категория качества	4	0.0%	3	3	0.0%
V категория качества	125 016	0.2%	125 016	125 016	3.2%
в том числе:					
<i>Сгруппированные в портфели однородных требований</i>	<i>7 647</i>	<i>0.0%</i>	<i>2 045</i>	<i>2 045</i>	<i>0.1%</i>
<i>Просроченные требования</i>	<i>122 369</i>	<i>0.2%</i>	<i>121 925</i>	<i>121 925</i>	<i>3.2%</i>
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	12 425	0.0%	5 763	5 763	0.1%
<i>Активы, учитываемые на балансе до 1 года</i>	<i>-</i>	<i>0.0%</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>0</i>
<i>Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет</i>	<i>75</i>	<i>0.0%</i>	<i>26</i>	<i>26</i>	<i>0.0%</i>
<i>Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет</i>	<i>12 350</i>	<i>0.0%</i>	<i>5 737</i>	<i>5 737</i>	<i>0.1%</i>

По состоянию на 01 января 2014 года активы по категориям качества представлены следующим образом:

	Активы		Расчетный резерв	Резервы	
	Сумма	% от объема		Фактически сформированный резерв	% от объема
Всего активов, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными документами Банка России	51 168 742	100.0%	3 163 235	3 255 978	100.0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе:	42 830 134	83.7%	2 964 297	2 963 847	91.0%
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям всего, в том числе	5 647 141	11.0%			0.0%
I категории качества	5 647 141	11.0%	x	x	x
II категории качества					
в том числе:					
<i>Портфели однородных ссуд всего</i>					
<i>Просроченные ссуды</i>					
<i>Реструктурированные ссуды</i>	<i>11 763</i>	<i>0.0%</i>			
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по юридическим лицам всего, в том числе	25 327 463	49.5%	2 423 297	2 422 847	74.4%
I категории качества	7 643 346	14.9%	x	x	x
II категории качества	12 797 100	25.0%	353 276	352 826	10.8%
III категория качества	3 571 532	7.0%	812 427	812 427	25.0%
IV категория качества	138 046	0.3%	80 155	80 155	2.5%

V категория качества	1 177 439	2.3%	1 177 439	1 177 439	36.2%
в том числе:					
Портфели однородных ссуд всего, из них	126 955	0.2%	1 094	1 094	0.0%
-обеспеченные портфели ссуд	35 243	27.8%	176	176	0.0%
Просроченные ссуды	1 360 903	5.4%	1 171 632	1 171 632	48.4%
Реструктурированные ссуды	1 064 522	2.1%	40 650	40 200	1.2%
Обеспечение всего, в том числе:	11 242	x	x	x	x
I категории качества	11 242	x	x	x	x
II категории качества	-	x	x	x	x
Кредиты предоставленные, размещенные депозиты и иная ссудная и приравненная задолженность по физическим лицам всего, в том числе	11 855 530	23.2%	541 000	541 000	16.6%
I категории качества	453 183	0.9%	x	x	x
II категории качества	10 931 025	21.4%	124 263	124 263	3.8%
III категории качества	58 324	0.1%	14 009	14 009	0.4%
IV категории качества	17 884	0.0%	8 410	8 410	0.3%
V категории качества	395 114	0.8%	394 318	394 318	12.1%
в том числе:					
Портфели однородных ссуд всего, из них	10 684 931	20.9%	146 995	146 995	4.5%
-обеспеченные портфели ссуд	4 771 299	44.7%	32 765	32 765	1.0%
Просроченные ссуды	527 002	1.0%	398 434	398 434	12.2%
Реструктурированные ссуды	18 351	0.0%	2 791	2 791	0.1%
Обеспечение всего, в том числе:	x	x	x	x	x
I категории качества	x	x	x	x	x
II категории качества	x	x	x	x	x
Прочие активы всего, в том числе:	8 338 608	16.3%	198 938	292 131	9.0%
Требования по получению процентных доходов	176 955	0.3%	x	93 193	2.9%
I категории качества	13 801	0.0%	x	x	x
II категории качества	70 157	0.1%	x	1 572	0.0%
III категории качества	1 172	0.0%	x	307	0.0%
IV категории качества	953	0.0%	x	461	0.0%
V категории качества	90 872	0.2%	x	90 853	2.8%
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований	69 124	0.1%	x	1 316	0.0%
Просроченные требования	87 661	0.2%	x	78 023	2.4%
Цепные бумаги	1 068 576	2.1%	8 988	8 988	0.3%
I категории качества	170 452	0.3%	x	x	x
II категории качества	898 089	1.8%	8 981	8 981	0.3%
III категории качества	35	0.0%	7	7	0.0%
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований					
Просроченные требования					
Прочие требования	7 080 652	13.8%	186 052	186 052	5.7%
I категории качества	6 643 535	13.0%	x	x	x
II категории качества	972	0.0%	11	11	0.0%
III категории качества	316 590	0.6%	66 490	66 490	2.0%
IV категории качества	10	0.0%	6	6	0.0%
V категории качества	119 545	0.2%	119 545	119 545	3.7%
в том числе:					
Сгруппированные в портфели однородных требований	2 103	0.0%	1 221	1 221	0.0%
Просроченные требования	112 556	0.2%	112 364	112 364	3.5%
Имущество, подлежащее резервированию, в том числе	12 425	0.0%	3 898	3 898	0.1%
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	75	0.0%	14	14	x
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	12 350	0.0%	3 884	3 884	0.1%

5.4.2 Объем и сроки просроченной задолженности

Просроченная задолженность включает просроченную и срочную части основного долга, в случае, если на отчетную дату просрочен хотя бы на 1 календарный день хотя бы один очередной платеж.

По состоянию на 01 января 2015 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Фактически сформированный резерв	Фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 587 514	1 893 358	290 161	517 229	160 962	925 006	3 209 294	1 577 829
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	5 122 688							
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	4 559 820	224 879	33 795	80 602	5 658	104 824	452 012	172 718
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	2 307 519						3 486	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	49 577 541	2 118 237	323 956	597 831	166 620	1 029 830	3 664 792	1 750 547
Прочие активы которым присущ риск	12 415 135	192 838	5 071	9 144	10 770	167 853	200 298	172 366
Всего активов подлежащих резервированию	61 992 676	2 311 075	329 027	606 975	177 390	1 197 683	3 865 090	1 922 913

По состоянию на 01 января 2014 года объем и сроки просроченной задолженности представлены следующим образом:

На 01.01.2014	Сумма активов	Сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Фактически сформированный резерв	Фактически сформированный резерв под просроченную задолженность
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты, прочая ссудная и приравненная задолженность по клиентам юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций)	32 943 152	1 804 272	278 240	34 117	256 619	1 235 296	2 732 057	1 530 130

Кредиты (займы) предоставленные, размещенные депозиты и прочая ссудная и приравненная задолженность по кредитным организациям	5 287 886							
Сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	3 589 554	83 633	35 985	31 225	7 801	8 622	231 790	39 936
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг РЕПО	1 009 542							
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	42 830 134	1 887 905	314 225	65 342	264 420	1 243 918	2 963 847	1 570 066
Прочие активы которым присущ риск	8 338 608	200 217	2 083	947	14 056	183 131	292 131	190 387
Всего активов подлежащих резервированию	51 168 742	2 088 122	316 308	66 289	278 476	1 427 049	3 255 978	1 760 453

5.4.3 Информация о реструктурированной задолженности.

В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, указанное в Положении № 254-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Информация о результатах классификации активов по видам реструктуризации приведена ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Реструктурированные ссуды, в том числе по видам реструктуризации:	1 477 433	1 094 636
Вид 1-увеличение срока возврата основного долга	758 164	301 248
Вид 2-снижение процентной ставки	261 129	283 321
Вид 3-увеличение суммы основного долга	225 000	337 500
Вид 4-изменение графика уплаты процентов и основного долга	134 250	153 567
Вид 5-иные виды реструктуризации	8 846	-
Ссуды, по которым было несколько видов реструктуризаций, в том числе:	90 044	19 000
реструктуризации 1 и 2 вида	76 505	1 142
реструктуризации 1,2,3,4 видов	13 539	17 858

Перспективы погашения реструктурированных активов по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года представлены ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Реструктурированные ссуды всего, в т.ч:	1 447 433	1 094 636
до 1 года	728 297	353 787
от 1 года до 3 лет	575 363	590 811
свыше 3 лет	143 773	150 038

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость, оборудование, эмиссионные ценные бумаги, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

Суммарная дисконтированная стоимость обеспечения принятого по размещенным средствам составляет по состоянию на 01 января 2015г 36 539 296 тыс.руб, по состоянию на 01 января 2014г 20 565 095 тыс.руб, их них первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери составляет соответственно 2 514 495 тыс.руб и 11 242 тыс.руб.

5.5 Риск концентрации. Географическая концентрация.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране ее деятельности. Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются только в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых руководством Банка.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых стран	Другие страны
АКТИВЫ	120 632 923	73 085 026	11 832	11 331 772	1 479
Денежные средства	1 668 293	1 668 293			
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, в т.ч:	1 410 929	1 410 929			
Обязательные резервы	406 894	406 894			
Средства в кредитных организациях	9 572 640	2 717 668	11 734	6 841 675	1 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 194 916	35 194 916			
Чистая ссудная задолженность	50 712 749	50 027 242		685 507	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 965 605	13 167 832		2 797 807	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	447 380	447 380			
Требования по текущему налогу на прибыль	180 697	180 697			
Отложенный налоговый актив	560 518	560 518			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 387 946	2 387 946			
Прочие активы	2 531 250	1 513 121	14	1 018 115	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	113 630 280	112 269 193	22 459	994 485	344 143
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 486 000	8 486 000			
Средства кредитных организаций	7 893 347	7 565 264	38	1	328 044
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в т.ч	54 843 492	54 572 620	21 574	236 996	12 302

<i>Вклады(средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>19 884 879</i>	<i>19 842 817</i>	<i>21 547</i>	<i>10 750</i>	<i>9 765</i>
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 769 909	35 769 909			
Выпущенные долговые обязательства	3 337 731	2 588 452		749 279	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	7 140	7 140			
Отложенное налоговое обязательство	789 810	789 810			
Прочие обязательства	2 063 775	2 050 922	847	8 209	3 797
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офширных зон	439 076	439 076			
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	7 002 643	7 002 643			
Средства акционеров (участников)	1 140 000	1 140 000			
Эмиссионный доход	2 240 000	2 240 000			
Резервный фонд	2 354 701	2 354 701			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(165 406)	(165 406)			
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	85 969	85 969			
Нераспределенная прибыль (ненокрытые убытки) прошлых лет	816 415	816 415			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	530 964	530 964			
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	565 957 951	562 572 109		3 385 842	
Безотзывные обязательства кредитной организации	560 556 722	557 170 880		3 385 842	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 401 229	5 401 229			

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в следующей таблице:

	Всего	Российская Федерация	СНГ	Группа Развитых Стран	Другие Страны
АКТИВЫ	65 636 234	55 639 901	1 284	9 995 049	
Денежные средства	603 466	603 466			
Средства кредитных организаций в Центральном банке	2 363 279	2 363 279			
Средства в кредитных организациях	6 047 429	1 266 929	1 281	4 779 219	
Чистая ссудная задолженность	40 866 287	38 164 270		2 702 017	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, в том числе:	14 455 373	12 552 295	1	1 903 077	
-оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 537 952	8 209 943	1	328 008	
-имеющиеся в наличии для продажи	5 917 421	4 342 352		1 575 069	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	348 907	348 907			
Прочие активы	951 493	340 755	2	610 736	

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	58 093 794	52 981 922	1 384 215	3 718 010	9 647
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	6 500 000	6 500 000			
Средства кредитных организаций	7 113 760	5 777 792	1 335 967		1
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:					
Вклады(средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	40 584 500	38 056 381	45 229	2 481 227	1 663
16 817 559	16 755 277	44 925	15 728	1 629	
Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 297 847	991 680		306 167	
Выпущенные долговые обязательства	1 883 349	951 254		924 519	7 576
Прочие обязательства	714 338	704 815	3 019	6 097	407
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	7 321 698	7 321 698			
Средства акционеров (участников)	1 140 000	1 140 000			
Эмиссионный доход	2 240 000	2 240 000			
Резервный фонд	2 349 927	2 349 927			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное палоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	(61 183)	(61 183)			
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	97 594	97 594			
Нерапределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	875 836	875 836			
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	679 524	679 524			
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	135 757 796	135 757 796			
Безотзывные обязательства кредитной организации	132 627 165	132 627 165			
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 130 631	3 130 631			

5.6 Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет минимизацию операционного риска путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является наличие утвержденной организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, позволяющих исключить или минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска, обеспечение информационной безопасности и стабильности функционирования информационных систем, разделение полномочий в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения, повышение квалификации сотрудников. Указанные меры позволяют ограничить операционный риск уровнем, соответствующим его приемлемой оценке.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются сведения о текучести кадров, частоте допускаемых ошибок, времени простоя информационно-технологических систем и прочих выявленных нарушений. По результатам анализа операционных рисков проводится работа по формированию аналитической базы данных о понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности и в разрезе ситуаций возникновения риска, позволяющая выявить наиболее уязвимые для операционного риска области.

6 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ БАНКА

Сегментная информация основывается на четырех основных операционных сегментах. Сегменты Банка представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги и находящиеся под отдельным управлением. Управление осуществляется по следующим операционным сегментам:

- Работа с частными клиентами – представление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Работа с корпоративными клиентами – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Казначейство и инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, межбанковские операции.
- Факторинговые операции – операции факторинга.

Доходы и расходы, а также активы и обязательства, которые не могут быть отнесены к тому или другому сегменту, распределялись пропорционально количеству сотрудников задействованных в том или ином сегменте. Операции между сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях.

Информация по операционным сегментам за 2014 год приведена ниже:

	Обслуживани е физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицио нная деятельност ь	Факторинг овые операции	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 729 528	2 531 487	1 032 602	558 244		5 851 861
Процентные расходы	(1 274 175)	(1 420 597)	(902 453)			(3 597 225)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убытки; по операциям с ценными бумагами имеющимися в наличии для продажи; по операциям с ценными бумагами удерживаемыми до погашения			(2 549 385)			(2 549 385)
Чистая прибыль (убыток) от переоценки и операций с иностранной валютой			3 726 896			3 726 896
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами			(8 209)			(8 209)
Доходы по услугам и комиссии полученные	83 679	397 588	47 473			528 740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(15 977)	(33 908)	(192 514)	(5 423)		(247 822)
Дивиденды полученные			236 227			236 227
Прочие доходы	9 132	17 263	5 960	1 442		33 797
Внешние операционные доходы	532 187	1 491 833	1 396 597	554 264		3 974 880
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	501 942	284 655	(634 732)	(151 865)		
Итого операционные доходы	1 034 129	1 776 487	761 865	402 399		3 974 880
Операционные расходы	(668 336)	(1 004 518)	(295 106)	(102 771)		(2 070 730)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	365 794	771 969	466 759	299 628		1 904 150
Нераспределяемые доходы/расходы:						
Расходы по налогам					(395 646)	(395 646)
Движение по резервам					(977 540)	(977 540)
Чистая прибыль/(убыток)						530 964
Активы по сегментам	15 056 597	24 917 313	75 524 818	4 392 982	741 214	120 632 923
Обязательства по сегментам	20 084 449	41 682 994	50 652 335	420 691	789 810	113 630 280

Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

	Обслуживани е физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционна я деятельность	Факторинг овые операции	Итого
Процентные доходы	1 120 487	2 359 243	809 316	400 735	4 689 781
Процентные расходы	(1 012 804)	(1 268 537)	(551 413)	(27 513)	(2 860 267)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убытки; по операциям с ценными бумагами имеющиеся в наличии для продажи; по операциям с ценными бумагами удерживаемыми до погашения			(1 076 885)		(1 076 885)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой			1 118 223		1 118 223
Чистая прибыль (убыток) по операциям с драгоценными металлами			20 375		20 375
Доходы по услугам и комиссии полученные	78 797	349 357	42 297		470 452
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	11 401	34 196	161 734	10 006	217 336
Дивиденды полученные			37 909		37 909
Прочие доходы	9 075	8 428	4 020	1 355	22 877
Внешние операционные доходы	184 154	1 414 295	242 108	364 571	2 205 128
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	404 895	(217 927)		(186 968)	
Итого операционные доходы	589 049	1 196 367	242 108	177 603	2 205 128
Операционные расходы	(562 479)	(680 169)	(267 449)	(95 461)	(1 605 557)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	26 570	516 198	(25 340)	82 143	599 571
Нераспределяемые доходы/расходы:					
Расходы по налогам					(297 180)
Движение по резервам					377 133
Чистая прибыль/(убыток)					679 524
Активы по сегментам	11 982 608	20 232 062	29 907 757	3 513 807	65 636 234
Обязательства по сегментам	17 130 550	28 470 717	12 376 306	336 963	58 314 536

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года отсутствует информация о крупных клиентах, доходы от сделок с которыми составляет более 10 процентов общих доходов Банка.

7 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160 н. Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются повышенным риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2015 года.

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал
Ссуды предоставленные клиентам	54 377 541	629 718	613 629	16 089
Резерв под обесценение	(3 664 792)	(28 760)	(25 870)	(2 890)
Чистая ссудная задолженность	50 712 749	600 958	587 759	13 199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 965 605	624 980	624 980	
Прочие активы	2 531 250	489	434	55
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. в т.ч:	54 843 492	25 880 923	25 264 260	616 663
Субординированный займ	1 882 000	1 800 000	1 800 000	
Прочие обязательства	2 063 775	33 562	32 987	575
Безотзывные обязательства кредитной организации	560 556 722	45 339	9 272	36 067

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	5 851 861	70 671	68 940	1 731
Процентные расходы	(3 597 225)	(531 556)	(495 721)	(35 835)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 475 401)	(3 223)		(3 223)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(906 967)	(13 581)	(12 483)	(1 098)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 633 863	(1 430 763)	(1 277 096)	(153 667)
Комиссионные доходы	528 740	13 847	13 428	419
Комиссионные расходы	(247 822)	(4)	(4)	
Прочие операционные доходы	2 640 753	142	73	69
Операционные расходы	(4 685 895)	(1 305)	(1 305)	

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409806	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал
Ссуды предоставленные клиентам	43 830 134	819 080	802 245	16 835
Резерв под обесценение	(2 963 847)	(132 006)	(129 137)	(2 869)
Чистая ссудная задолженность	40 866 287	687 074	673 108	13 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 917 421	889 108	889 108	
Прочие активы	825 915	570	557	13
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч:	40 584 500	7 967 366	7 524 559	442 807
Субординированный займ	882 000	800 000	800 000	
Прочие обязательства	711 441	28 281	28 119	162
Безотзывные обязательства кредитной организации	132 627 165	1 933 210	1 896 870	36 340
Выданные кредитной организацией гарантии поручительства	3 130 631	22 332	22 332	

Наименование статьи	Итого в соответствии со статьями формы 0409807	Операции со связанными сторонами всего	Стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	4 689 781	175 508	175 508	
Процентные расходы	(2 860 267)	(260 183)	(231 005)	(29 178)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 059 528)	32 255	31 859	396
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	173 717	(13 307)	(12 675)	(632)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	944 506	(76 400)	(61 881)	(14 519)
Комиссионные доходы	470 451	18 962	18 689	273
Прочие операционные доходы	2 541 792	168	85	83
Операционные расходы	4 104 097	11 332	10 981	351

8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются внутренними документами Банка и заключенными трудовыми договорами. Нарушений правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, зафиксировано не было. В 2014г и 2013 г. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров/ Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения, в котором работники оказали соответствующие услуги.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч:	92 253	71 585
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	92 253	71 585
Долгосрочные вознаграждения		
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
Прочие долгосрочные вознаграждения		
Списочная численность персонала (количество человек),	967	1 048
всего в т.ч.:		
Численность основного управленческого персонала	11	11

К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания. Иных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилось. Доля вознаграждений управленческого персонала в общей сумме расходов Банка по оплате труда составила на 01 января 2015 года 9,8% и на 01 января 2014 года 9,75%.

В связи с вступлением в силу Инструкции Банка России № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», предусматривающей обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации, обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков Совет Директоров 25.12.2014 утвердил «Политику ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда» и «Положение о системе оплаты труда ПАО АКБ «Металлинвестбанк», а также сформировал Комитет по вознаграждениям, основной функцией которого является подготовка решений Совета Директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Данные документы разработаны и утверждены в целях управления риском материального стимулирования, создания и функционирования эффективной системы мотивации к труду, усиления материальной заинтересованности работников Банка для достижения лучших результатов деятельности, обеспечивающей финансовую устойчивость Банка.

В «Политике ПАО АКБ «Металлинвестбанк» в системе оплаты труда» определен перечень работников, принимающих риски и перечень работников, осуществляющих внутренний контроль подразделений, осуществляющих управлением рисками, а также:

- порядок и условия выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- общий размер и структура выплат (вознаграждений), в том числе отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании Банка России № 3081-У;

- общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупная выплата;
- общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, посредством разработки и утверждения Положения о системе оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков. Непосредственный контроль за соблюдением Политики Банка всеми подразделениями осуществляет Председатель Правления Банка.

Заместитель Председателя Правления

Нестеров Сергей Борисович

Заместитель Главного Бухгалтера

Говердовская Ирина Анатольевна

исп. Вашлаева Т.П.



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

16 (сорок шесть) листов

Генеральный директор

ООО АК «Арт-Аудит»

Айрапетов Людмила Анатольевна

