

**МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «МАК - БАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**Аудиторское заключение по  
бухгалтерской (финансовой)  
отчетности**

За период с 01 января по 31 декабря 2014 г.

Москва | 2015



## Аудиторское заключение

Участникам

МИРНИНСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО  
БАНКА «МАК-БАНК»  
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

### Аудируемое лицо

#### Наименование:

МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – КБ «МАК-банк» (ООО))

#### Место нахождения:

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

#### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11 ноября 2002 г. за основным государственным номером 1027739534052.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 5 декабря 1990г.

Регистрационный номер: 1088

### Аудитор

#### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

#### Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

#### Государственная регистрация:

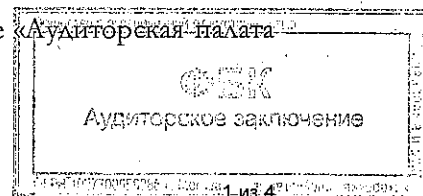
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

#### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

#### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МАК-банк» (ООО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на «01» января 2015 г., отчета о финансовых результатах за 2014 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 г., отчета о движении денежных средств за 2014 г. и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МАК-банк» (ООО) по итогам 2014 года.

**Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской 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 отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской 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 отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

**Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «МАК-банк» (ООО) по состоянию на 01 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2014 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных

ссуд и иных активов на 01 января 2015г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2015 г. и движение денежных средств за 2014 г. в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на стр. 15 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МАК-банк» (ООО), а именно на следующее:

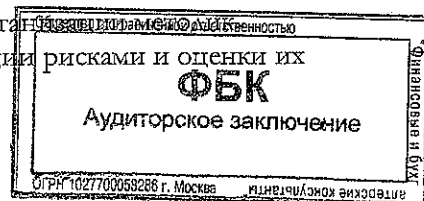
- 26 февраля 2015 года ООО «Экспобанк» в соответствии с Договором купли-продажи доли в уставном капитале общества, заключенным с АК «АЛРОСА» (ОАО) приобрел долю в размере 84,6622 процентов в уставном капитале КБ «МАК-банк» (ООО) номинальной стоимостью 220 452 932,37 рублей.
- 3 марта 2015 года между КБ «МАК-банк» (ООО) и ООО «Экспобанк» заключен договор купли-продажи доли номинальной стоимостью 39 938 377,05. В результате совершения сделки ООО «Экспобанк» станет единственным владельцем КБ «МАК-банк» (ООО).
- 20 марта 2015 г. Единственным участником КБ «МАК-Банк» (ООО) принято решение о реорганизации КБ «МАК-Банк» (ООО) в форме присоединения к ООО «Экспобанк».

#### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42**


#### **Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

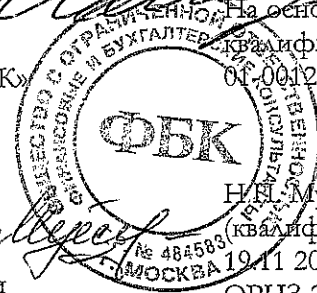
В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2015 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие:

1. о невыполнении кредитной организацией, по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, на основании выданного Банком России разрешения;
2. о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - подчиненности подразделений управления рисками;
  - наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
  - последовательности применения в кредитной организации систем управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;



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

  
С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора  
01-001230, ОРНЗ 29501041926  
Президент ООО «ФБК»

  
Н.Н. Мушкарina  
(квалификационный аттестат от  
19.11.2012 г. № 01-000988,  
ОРНЗ 20401041655)  
Руководитель  
аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения  
«20» марта 2015 года

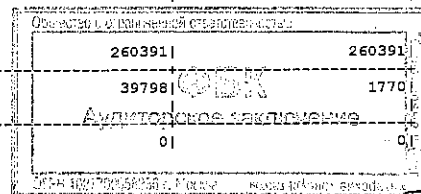
Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09287581	1088

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МАК-БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
/ КБ МАК-банк (ООО)  
Почтовый адрес  
119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	2.1	344273	866230
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2	899063	1159816
2.1	Обязательные резервы		95793	239760
3	Средства в кредитных организациях	2.3	53449	398677
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.4	93	96255
5	Чистая ссудная задолженность	2.5	1378868	3736121
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.6	2990	2995
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	2995
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	2.7	40015	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.8	1069873	1219035
11	Прочие активы	2.9	48719	115563
12	Всего активов		3837343	7594692
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1	62	5238
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2	3107374	6516743
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		499499	2360547
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3.3	45192	0
20	Прочие обязательства	3.4	66237	82046
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.5	38524	217
22	Всего обязательств		3257389	6604244
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.1	260391	260391
24	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	4.2	39798	1770
25	Эмиссионный доход		0	0



26	Резервный фонд	4.3	425517	422347
27	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Пересценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.4	152935	288661
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.5	114113	16592
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	-333204	4227
31	Всего источников собственных средств		579954	990448
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1	221400	297482
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	3075
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Вайбородина М.Н.

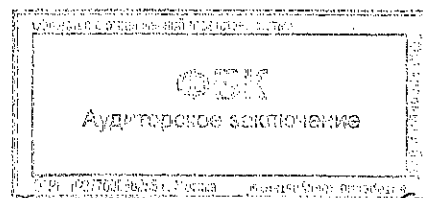
Зам. главного бухгалтера

Кривошукская И.А.

Исполнитель

Хоркин А.В.

20.03.2015



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09287581	1088

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

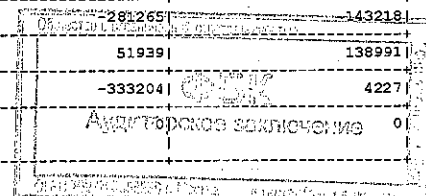
за 2014 год

Кредитной организации  
МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МАК-БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
/ КБ МАК-банк (ООО)

Почтовый адрес  
119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

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:	6.1	307538	507150
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1.1	1857	9864
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	6.1.2	305681	491127
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	6159
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	87377	147348
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.2.1	0	403
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	6.2.2	87377	146945
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.3	220161	359802
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:	6.4	-211193	-19765
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	6.4.1	-8146	642
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.5	8968	340037
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.6	472	13917
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.8	0	-4
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.9	66650	114166
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.10	-5852	1384
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.11	5767	12039
12	Коммиссионные доходы	6.12	98887	352253
13	Коммиссионные расходы	6.13	19983	36031
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.14	0	10000
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.16	-40033	-3340
17	Прочие операционные доходы	6.17	300352	55920
18	Чистые доходы (расходы)	6.18	415228	860341
19	Операционные расходы	6.19	696493	717123
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.20	281265	143218
21	Возмещения (расход) по налогам	6.21	51939	138991
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.22	-333204	4227
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:			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	6.24	-333204	4227

Председатель Правления

Байбородина М.Н.

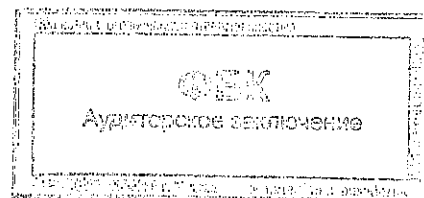
Зам. главного бухгалтера

Кривошукская И.А.

Исполнитель

Хоркин А.В.

20.03.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы) по ОКЛО	регистрационный номер ((порядковый номер))
45	09287581	1088

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

по состоянию на 01.01.2015 года

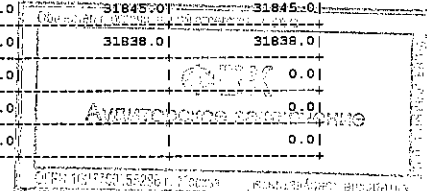
Кредитной организации:  
МИРВИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МАК-БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
/ КБ МАК-банк (ООО)

Почтовый адрес  
119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

Код формы по ОКД 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
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	7.1	989390.0	-535414.0	453976.0
1.1	Источники базового капитала:	7.1	699330.0	3170.0	702500.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	7.1	260391.0		260391.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	7.1	260391.0		260391.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд	7.1	422347.0	3170.0	425517.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	7.1	16592.0		16592.0
1.1.4.1	прошлых лет	7.1	16592.0		16592.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	7.1	0.0	426228.0	426228.0
1.2.1	Нематериальные активы	7.1	0.0	2.0	2.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	7.1	0.0	7960.0	7960.0
1.2.4	Убытки:	7.1	0.0	386421.0	386421.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	7.1	0.0	386421.0	386421.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	7.1	0.0	31845.0	31845.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал	7.1	699330.0	-423058.0	276272.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	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
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	7.1	0.0	31845.0	31845.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	7.1	0.0	31838.0	31838.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0



1.5.3	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	7.1	681953.0	-405721.0	276272.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	7.1	423661.0	-47001.0	376660.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
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:	7.1	0.0	97521.0	97521.0
1.8.3.1	текущего года		0.0		0.0
1.8.3.2	прошлых лет	7.1	0.0	97521.0	97521.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	7.1	135000.0	-47000.0	88000.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	7.1	135000.0	-47000.0	88000.0
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	7.1	288661.0	-97522.0	191139.0
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:	7.1	116264.0	82692.0	198956.0
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	7.1	116264.0	82692.0	198956.0
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	7.1	307397.0	-129693.0	177704.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	7.1	4937570.0	-3050112.0	1887458.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	7.1	4937559.0	-3050101.0	1887458.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.9	X	6.8
3.2	Достаточность основного капитала		9.7	X	6.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		14.1	X	11.1

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст.776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10.1	3505384	3330894	1945789	7982722	7622007	4937559
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10.1	1243336	1243336	0	2026046	2026046	0
1.1.1	Идеальные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10.1	1243336	1243336	0	2026046	2026046	0
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	0	0	0
1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим внешнюю оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	10.1	157285	157285	31457	540596	540596	108119
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	10.1	112390	112390	22478	484676	484676	96935
1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим внешнюю оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	10.1	19595	19595	3919	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	10.1	31700	31700	15850	451850	451850	225925
1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим внешнюю оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", но имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	10.1	0	0	0	379427	379427	189741
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	10.1	2477063	1898463	168483	4964230	4603818	4409551
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов	10.1	285689	274039	405843	282260	280522	406902
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10.1	221400	220741	0	300557	303340	26761
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам по среднему риску		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	10.1	221400	220741	0	283232	283095	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

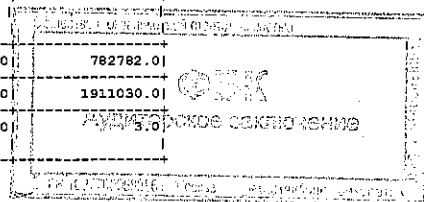
<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	10.4	138495.0	134691.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	10.4	2769890.0	2693812.0
6.1.1	Чистые процентные доходы	10.4	907032.0	782782.0
6.1.2	Чистые нетпроцентные доходы	10.4	1862858.0	1911030.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	10.4	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
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	10.5	17006.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск	10.5	17006.0	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	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.5	362570	228319	590889
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2.5	356229	185689	541918
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.5	6124	42188	48312
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	2.5	217	442	659
1.4	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 532966 (номер пояснений: 2.5), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5244;
- 1.2. изменения качества ссуд 333203;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3244;
- 1.4. иных причин 191275.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 347228, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 25000;
- 2.2. погашения ссуд 123476;
- 2.3. изменения качества ссуд 20079;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 506;
- 2.5. иных причин 178167.

Председатель Правления

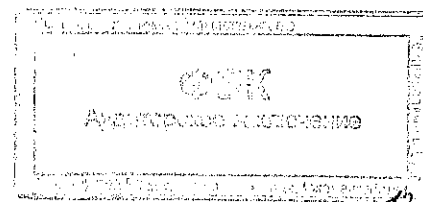
Байбородина М.Н.

Зам. главного бухгалтера

Криволуцкая И.А.

Исполнитель Иванов В.Е.

20.03.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09287581	1088

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МАК-БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
/ КБ МАК-банк (ООО)

Почтовый адрес  
119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

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)	8	5.0	6.8	9.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	5.5	6.8	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	11.1	14.1
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)	8	15.0	69.7	54.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	8	50.0	68.0	55.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	8	120.0	60.2	70.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	8	25.0	Максимальное 23.5 Минимальное 0.0	Максимальное 19.1 Минимальное 2.7
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	8	800.0	211.0	145.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	8	50.0	0.0	9.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	8	3.0	1.4	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	8	25.0	0.7	0.3
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме 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)				

Председатель Правления

Байбородина М.Н.

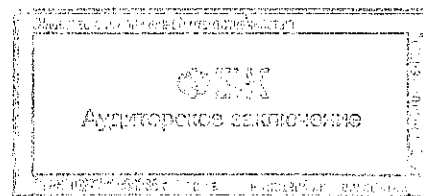
Зам. главного бухгалтера

Криволицкая И.А.

Исполнитель

Иванов В.Б.

20.03.2015



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09287581	1088

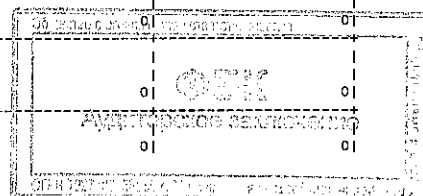
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК МАК-БАНК (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)  
/ КБ МАК-банк (ООО)

Почтовый адрес  
119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

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:		-199881	823
1.1.1	проценты полученные	9	306931	501447
1.1.2	проценты уплаченные	9	-81365	-132846
1.1.3	комиссии полученные	9	98887	356319
1.1.4	комиссии уплаченные	9	-19983	-36031
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	9	56316	4811
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	9	0	-4
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9	66650	114166
1.1.8	прочие операционные доходы	9	43955	18594
1.1.9	операционные расходы	9	-610710	-672023
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	9	-60562	-153610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9	-1069907	-1588915
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	9	143967	23092
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	40323	13345
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	9	2182714	729800
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	6968	55559
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	9	-5176	4893
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	-3409369	-2406076
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	9	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	-29334	-9528
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	9	-1269788	-1588092
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.2	Вручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относившихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			
2.3	Приобретение ценных бумаг, относившихся к категории "удерживаемые до погашения"			



2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9	0	100000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	-57894	-61498
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9	393405	49402
2.7	Дивиденды полученные	9	5242	12103
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	9	330753	100007
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	9	0	6272
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	-39798	-8041
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	9	1770	0
3.4	Выплаченные дивиденды	9	-1057	-9600
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	9	-39085	-11369
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	9	-5851	1384
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	9	-983971	-1498070
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	9	2184953	3683033
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9	1200992	2184963

Председатель Правления



Байбородина М.Н.

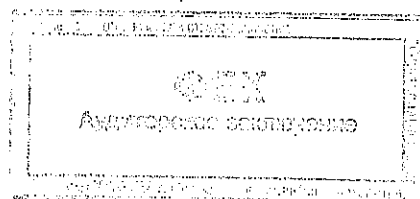
Зам. главного бухгалтера

Криволуцкая И.А.

Исполнитель

Хоркин А.В.

20.03.2015





**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
КБ «МАК-банк» (ООО) по итогам 2014 года.**

1. МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) (далее – Банк) был создан в 1990 году.

Юридический адрес Банка: 119180, г.Москва, ул.Большая Якиманка, дом 23.

Отчетный период - 2014 год, отчетность составлена в тысячах российских рублей.

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданная 23.03.2012 года за номером 1088.

Также банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000г. номер 177-03469-100000.

- депозитарная деятельность, лицензия выдана 20.12.2000г. номер 177-04205-000100.

- дилерская деятельность, лицензия выдана 07.12.2000г. номер 177-03572-010000.

- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 07.12.2000г. номер 177-03670-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения моратория на платежи.

Банк осуществляет свою деятельность в разных регионах России, где открыты филиалы банка. Одним из основных мест ведения деятельности Банка является Республика Саха (Якутия), где работает 5 из 11 имеющихся на отчетную дату у Банка филиалов. В январе 2014 года на основании решения Совета КБ «МАК-банк» (ООО) был закрыт филиал в г. Москве.

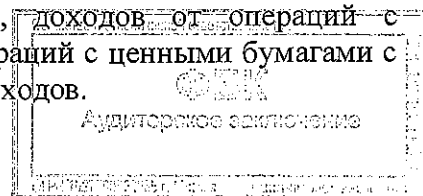
Основными направлениями деятельности банка, в соответствии с Генеральной лицензией, являются: кредитование юридических и физических лиц, включающее потребительское, ипотечное и коммерческое кредитование, дилерские операции с ценными бумагами, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, операции по привлечению вкладов и депозитов, осуществление всех видов валютных операций, включая обслуживание внешнеэкономических контрактов, эмиссия пластиковых карт и обслуживание расчетов с использованием пластиковых карт, осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц.

Основными факторами, влияющими на финансовый результат Банка в 2014 году, были процентные ставки по предоставляемым кредитам и процентные ставки по привлекаемым депозитам юридических и физических лиц.

В 2014 году доходы Банка составили 4 936 344 тыс. руб. (2013г.: 3 164 848 тыс. руб.), расходы Банка за отчетный период составили 5 269 549 тыс. руб. (2013г.: 3 160 622 тыс.руб.). Убыток по результатам 2014 года составил 333 204 тыс. руб. (прибыль 2013 г.: 4 226 тыс.руб.).

На 31 декабря 2014 года валюта баланса без учета остатков по счетам расчетов с филиалами составила 9 961 225 тыс.руб. (2013г.: 11 381 038 тыс.руб.), собственные средства (капитал) 989 390 тыс.руб. (2013г.: 453 976 тыс.руб.), высоколиквидные активы 1 200 992 тыс.руб. (2013г.: 2 174 588 тыс.руб.), чистая ссудная задолженность 1 378 868 тыс. руб. (2013г.: 3 747 579 тыс.руб.).

Доходы Банка сформированы за счет полученных доходов от расчетно-кассового обслуживания, полученных доходов за предоставленные кредиты, доходов от операций с иностранной валютой с учетом доходов от переоценки, доходов от операций с ценными бумагами с учетом полученных дивидендов и переоценки, прочих операционных доходов.



Собранием участников принято решение о направлении суммы полученной прибыли по итогам 2013г. в резервный фонд Банка – 3 170 тыс.руб. (2012г.: 38 325 тыс.руб.), на выплату дивидендов участникам банка – 1 057 тыс.руб. (2012 г.: 9 600 тыс.руб.).

На показатели деятельности Банка оказало влияние ряд факторов, как внутренних условий деятельности, так и условий, сложившихся в экономике страны.

К внутренним условиям относится - принятие решения собственниками банка о выходе из состава участников банка, в том числе основным собственником банка АК «АЛРОСА» (ОАО), имеющим долю в Уставном капитале банка в размере 84,66%. Решение собственника о выходе из состава участников банка было принято в рамках реализации программы по АК «АЛРОСА» (ОАО) по выходу из непрофильных активов.

Следствием данного решения явилось перевод «зарплатного» проекта по сотрудникам АК «АЛРОСА» (ОАО), ее структурных подразделений, дочерних предприятий, представительств на обслуживание в ВТБ24, на основании выигранного банком ВТБ24 тендера на обслуживание заработной платы, что оказало существенное влияние на значения основных показателей деятельности банка, которые снизились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Выдача заработной платы сотрудникам АК «АЛРОСА» (ОАО) через банк ВТБ24 значительно уменьшило получаемые банком доходы за расчетно-кассовое обслуживание, снизило объем остатков средств на расчетных и текущих счетах, вкладах физических лиц, которые накапливали средства на текущих счетах, с последующим размещением их на срочные вклады.

В связи со снижением объемов проводимых операций в банке, собственниками банка было принято решение по оптимизации структуры Банка и его филиалов за счет сокращения штатной численности сотрудников.

Снижение значений показателей деятельности банка обусловлено и внешними условиями, к которым относится сложившаяся экономическая ситуация в стране, в связи с чем Банком России принимались решения в области денежно-кредитной политики по поддержанию ликвидности банковского сектора. В конце 2014 года Банком России была увеличена ключевая ставка для восстановления и улучшения экономического положения в стране.

Советом Федерации одобрен бюджет на 2015 год и плановый период 2016-2017 годов. Все три года бюджет будет оставаться слабодофицитным – 0,6% ВВП. Ряд макроэкономических показателей уже отличаются от тех, которые были заложены в бюджете за счет потери от ухудшения внешней конъюнктуры, снижения экономического роста, сокращения импорта.

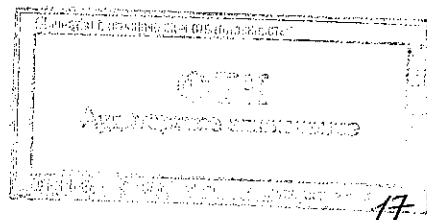
В условиях стагнации в экономике для юридических лиц замораживаются новые проекты, приостанавливается реализация ранее действующих, до момента когда ситуация в стране нормализуется, кредитование возможно при значительном росте процентных ставок по кредитам. Поведение населения страны меняется - от потребительского к сберегательному, соответственно уменьшается доля потребительского кредитования, при росте процентных ставок по вкладам и депозитам населения.

Снижение кредитной активности оказывает значительное влияние на снижение денежного предложения. Банки вынуждены ужесточать кредитные стандарты, обращая повышенное внимание на риски, не только кредитные, но и операционные, юридические, репутационные.

Годовая (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая отчетность составлена за отчетный период, которым является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Положения №3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая отчетность Банка включает показатели деятельности всех филиалов.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.



Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

### **Принципы Учетной политики.**

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципах:

- Имущественной обособленности, т.е. учет имущества других юридических лиц, осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;
- Последовательности применения Учетной политики.

### **Оценка активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

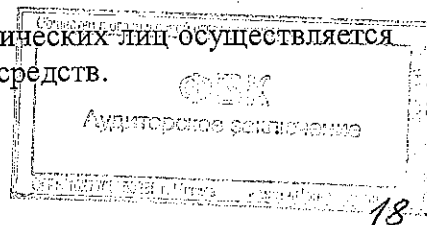
Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

### **Методы оценки имущества, его амортизации, требований и обязательств Банка.**

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения, без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость.

Капитальные вложения, основные средства, материальные запасы до даты ввода (передачи) в эксплуатацию (использование) учитываются по стоимости, включающей налог на добавленную стоимость.

Оценка финансовых вложений банка в уставные капиталы других юридических лиц осуществляется в размере фактически перечисленных в оплату долей (акций) денежных средств.



Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал банка, является согласованная участниками его денежная оценка и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена на дату оприходования и фактические затраты на его доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Платежи за предоставленное право использования нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете банка как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора (или срока использования нематериального актива установленного договором). Если срок использования не установлен в договоре и договор заключен на неопределенный срок, то срок устанавливается пять лет.

Оценка имущества, полученного банком по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится по рыночным ценам.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью от 40 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Не относятся к основным средствам и учитываются в составе материальных запасов предметы стоимостью на дату приобретения до 40 тысяч рублей за единицу без учета НДС независимо от срока их службы.

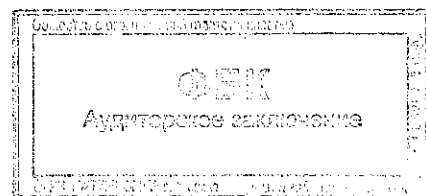
Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

Начисление износа (амортизации) производится линейным способом:

- по основным средствам, введенным до 01.01.03г. - ежемесячно согласно нормам, установленным при вводе в эксплуатацию;
- по основным средствам, введенным в эксплуатацию с 01.01.03г. - исходя из срока полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности Банка и устанавливается Учетной политикой Банка.
- по нематериальным активам - ежемесячно исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации или исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- по объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Земельные участки относятся к категории неамортизируемого имущества.

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.



Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности в отчетном периоде.

Банк производит переоценку по текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости по состоянию на **конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным)** с периодичностью один раз в три года. Текущая (восстановительная) стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности учитывается Банком по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- Банк не планирует реализацию данного имущества в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если площадь части объекта, которая предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, составляет не более 10% от общей площади объекта.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк применяет профессиональное суждение, основанное на вышеуказанных критериях.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая складывается из суммы фактических затрат на приобретение и доведение до состояния, пригодного для использования.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

На отдельном балансовом счете учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

При приобретении Банком имущества в результате осуществления сделок по договорам отступного и залога, которое в дальнейшем реализуется до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, суммы налога на

добавленную стоимость, учитываются в стоимости такого имущества в соответствии с пп.5 п.2 ст. 170 НК РФ.

### ***Вложения (инвестиции) в ценные бумаги.***

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 10 к Правилам 385-П.

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие в дочерних и зависимых акционерных обществах.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Метод оценки текущей (справедливой) стоимости выбирается Банком в зависимости от того, существует ли активный рынок по данной ценной бумаге или нет. Если ценная бумага включена в котировальные листы и обращается на фондовом рынке с установлением по ней соответствующей рыночной котировки, то справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена, рассчитанная в последний рабочий день месяца или средневзвешенная цена на ближайшую предшествующую дату, в которую раскрывалась средневзвешенная цена.

Если ценная бумага включена в котировальные листы, но активно не обращается на фондовом рынке, то справедливой стоимостью признается расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу.

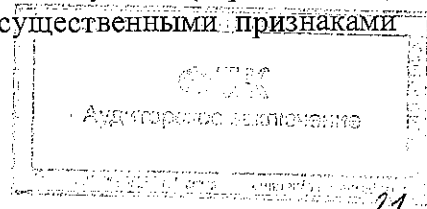
Котировки средневзвешенной цены и максимальной котировки закрытия на покупку (BID) публикуются в открытых источниках:

- ММВБ;
- информационные агентства (Reuters, Bloomberg, Interfax).

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. Объективными и существенными признаками обесценения являются:



- значительные финансовые трудности эмитентов;
- нарушение условий договора;
- вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств с момента первоначального признания активов.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Решение об отнесении ценных бумаг к той или иной категории и переводе ценных бумаг с одного балансового счета на другой, принимается Правлением Банка и/или Председателем Правления и оформляется протоколом и/или распоряжением. Решение о переводе оформляет Управление ценных бумаг отдельным распоряжением с применением бухгалтерских проводок.

Датой совершения операций по приобретению (выбытию) ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ (с учетом изменений и дополнений) либо условиями договора, если это предусмотрено законодательством РФ. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи" с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, выплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. Несущественными признаются затраты в размере не более 1% от стоимости ценной бумаги.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) производится по методу ФИФО.

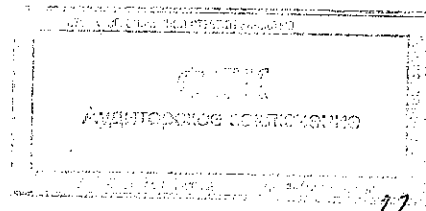
Выбытие (реализация) ценных бумаг отражается в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

### **Порядок определения доходов, расходов и их признания.**

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;



б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

К процентным доходам по размещенным средствам относятся:

- Проценты от размещения (предоставления) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах в других банках;
- Процентный, купонный доход и дисконт по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (пользование и владение) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- Право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- Сумма дохода может быть определена;
- Отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

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

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества Банк применяет принцип: «признавать всю III категорию качества», т.е. получение дохода является определенным. Утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III категории качества без исключения.

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



В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом в дату переклассификации производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и отнесение суммы доначисленных процентов на доходы. В дальнейшем бухгалтерский учет признанных проблемными процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

При начислении суммы процентов за пользование ссудой в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которые выдан кредит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

При переклассификации задолженности по основному долгу в IV-V категории качества (понижении качества ссуды) суммы процентов, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования по получению указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующем балансовом счете. При этом на дату переклассификации производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и отнесение суммы доначисленных процентов на доходы. В дальнейшем учет признанных проблемными процентов до их фактического получения осуществляется за балансом.

В случае повышения качества ссуды и переклассификации ее в I-III категории качества причитающиеся к получению на дату переклассификации суммы начисленных процентов переносятся на доходы. При этом в дату переклассификации производится доначисление процентов за период с даты последнего начисления по дату переклассификации (включительно) и отнесение суммы доначисленных процентов на доходы.

Временным интервалом для отнесения сумм на счета доходов будущих периодов по процентам устанавливается календарный месяц.

Если процентные доходы от операций по размещению денежных средств соответствуют критериям признания в качестве дохода, и их получение является определенным то они отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком);
- если в договоре предусмотрен период для уплаты процентов в месяце, за который рассчитываются проценты, то проценты отражаются на счетах доходов в последний день периода для уплаты процентов (например: если расчетный период – с 01 по 30(31) число месяца, период уплаты – с 20 по 30(31), то дата отражения процентов на счетах доходов – 30(31) число);
- если в договоре предусмотрен период для уплаты процентов, который приходится на месяц, следующий за месяцем, за который рассчитываются проценты, то проценты отражаются на счетах доходов в первый день периода, предусмотренного условиями договора для их уплаты (например: если расчетный период – с 21 числа текущего месяца по 20 число следующего месяца, период уплаты процентов – с 20 по 30(31) число следующего месяца, то дата

отражения начисленных процентов за период с 21 по 30(31) число текущего месяца на счетах доходов -30(31) число месяца, а дата отражения начисленных процентов за период с 01 по 20 число следующего месяца на счетах доходов - 20 число следующего месяца);

- при оплате заемщиком процентов в срок, предусмотренный условиями договора для их уплаты, но ранее дня принятого данным разделом для отражения процентов в бухгалтерском учете на счетах доходов, перечисленная клиентом сумма подлежит отражению непосредственно на счетах по учету доходов. При досрочном погашении заемщиком кредита и необходимости корректировки сумм процентов, ранее отнесенных на счет доходов, сумма излишне начисленных процентов отражается в бухгалтерском учете по дебету счета по учету доходов (например: если расчетный период - с 01 по 30 (31) число месяца, период уплаты процентов - с 20 по 30(31) число месяца, фактически клиент перечислил проценты 23 числа, то дата отражения процентов на счетах доходов - 23 число);
- в последний рабочий день месяца отражаются проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с даты последнего начисления.

Начисленные процентный (купонный) доход и дисконт по ценным бумагам (включая векселя третьих лиц) признаются в качестве процентного дохода с отражением на счетах доходов:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги;
- по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации.

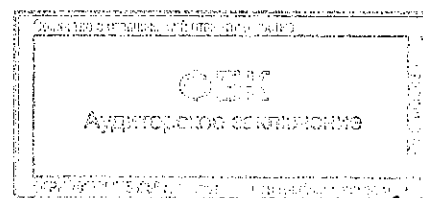
Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условием договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения:

- за обработку документов;
- за абонентское обслуживание по системе «Клиент-банк»;
- за другие услуги, по которым уплата в соответствии с условиями заключенных договоров производится позднее месяца оказания услуги,

начисляются и отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, к которому они относятся, исходя из фактического объема оказанных услуг.



Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных банком, не исполняется хотя бы одно из условий признания дохода, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

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

Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в учете по мере изменения валютных курсов (ежедневно).

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между участниками) и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий признания в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

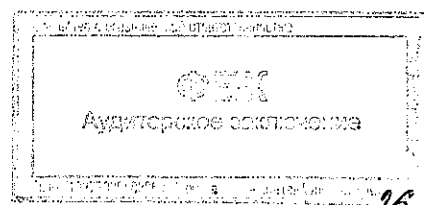
В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы затрат и издержек расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

К процентным расходам относятся:

- проценты по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц;
- проценты за использование денежными средствами на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- проценты по операциям займа ценных бумаг;
- проценты и дисконт по выпущенным долговым обязательствам.

Для признания в бухгалтерском учете процентного расхода должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.



Процентные расходы по операциям подлежат отнесению на расходы:

- в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;
- в последний рабочий день месяца на расходы относятся все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день оплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Расходы, по которым выполняются все условия признания и в соответствии с договором оплата производится позднее месяца оказания услуги, выполнения работы, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Признание отдельных видов расходов:

- Расходы на оплату труда отражаются в бухгалтерском учете по мере начисления.
- Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
- Налоги и сборы отражаются по мере начисления, но не позднее сроков, установленных для их уплаты.
- Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.
- Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете по мере изменения валютных курсов (ежедневно).

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов.

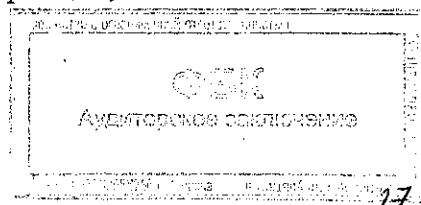
К доходам будущих периодов относятся:

- суммы арендной платы, полученные авансом за последующие периоды;
- суммы за информационно-консультационные услуги, полученные авансом за последующие периоды;
- другие аналогичные суммы.

Расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

К расходам будущих периодов относятся:

- арендная плата, уплаченная арендодателю авансом;
- суммы за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- суммы страховых взносов;



- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов;
- расходы по оплате отпусков, страховые взносы в части сумм, относящихся к следующему отчетному периоду;
- суммы за долговременную рекламу;
- другие аналогичные суммы.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), относится на доходы (расходы) текущего года не могут.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально количеству календарных дней, приходящихся на соответствующий временной интервал.

Временной интервал для отражения в бухгалтерском учете доходов (расходов) будущих периодов — месяц.

Суммы фактически полученные (уплаченные) в текущем месяце, но подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При наступлении временного интервала, к которому относится платеж, полученные доходы списываются полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом.

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

Для отнесения на расходы сумм налога на добавленную стоимость по начисленным расходам должны соблюдаться одновременно 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- работы приняты, услуги оказаны.

## Резервы и фонды.

Банк создает резервы на возможные потери по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, срочным сделкам, требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочим возможным потерям, в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними Положениями.

При формировании резерва Банк исходит из приоритета экономического содержания над юридической формой.

Банк создает резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П и внутренней «Методикой оценки кредитного риска, формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам, условным обязательствам кредитного характера, по требованиям по получению процентных доходов формируется в валюте Российской Федерации в момент отражения ссудной задолженности на балансовых счетах, условных обязательствах

кредитного характера на внебалансовых счетах, начисленных процентов на балансовых счетах на основании профессионального суждения об уровне риска возможных потерь.

Корректировка резерва производится не реже одного раза в месяц по состоянию на 1-ое число месяца, а также:

- При изменении величины элементов расчетной базы;
- При получении информации о возникновении факторов риска (в день получения информации).

Корректировка резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов производится не реже двух раз в месяц – по состоянию на 1-ое число месяца и в день или первый день периода, предусмотренные условиями договора для уплаты процентов, а также:

- При изменении величины элементов расчетной базы;
- При получении информации о возникновении факторов риска (в день получения информации).

Если у контрагента имеется перед Банком ссудная задолженность, группа риска по условным обязательствам кредитного характера определяется соответственно категории качества, которая присвоена кредиту этого контрагента. Если не определено иное, размер резерва внутри категории качества ссуды и группы риска условного обязательства кредитного характера имеет одно значение.

Созданный резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами Банка (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам Банка.

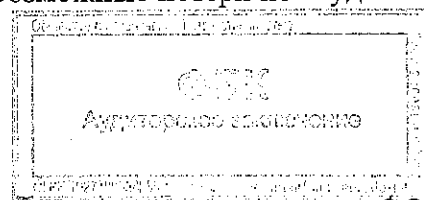
Банк, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ, создает резервный фонд на основании решения общего собрания участников банка.

Правлением КБ «МАК-банк» (ООО) от 29.12.2014 г. утверждено Положение «Об учетной политике КБ «МАК-банк» (ООО)» на 2015 год» с учетом изменений законодательства и нормативных актов Банка России. Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику не вносилось.

### **Корректирующих событиях после отчетной даты.**

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие события после отчетной даты:

1. Перенос остатков с балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» доходы в сумме 4 936 285,1 тыс. руб., расходы в сумме 5 174 540,4 тыс. руб. в соответствии с пунктом 3.2.2. Указания Банка России от 04.09.2013 г. 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
2. Сторно излишне начисленного налога на прибыль за 2014 год по балансовым счетам 70711 «Налог на прибыль» и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» в сумме 24 375,9 тыс. руб.;
3. Начисление по балансовому счету № 70701 «Доходы» доходов от банковских операций и других сделок, операционных и прочих доходов, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2015 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций после отчетной даты и уточняющих сумм доходов в сумме 59,1 тыс. руб.;
4. Создание по балансовому счету № 70706 «Расходы» резерва на возможные потери по ссудам и просроченным процентам по ссудам в сумме 80 464,7 тыс. руб.;



5. Начисление по балансовому счету № 70706 «Расходы» расходов банка, дата признания по которым относится к периоду до 1 января 2015 года при получении после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, расходов в сумме 39 624 тыс. руб.;
6. Уменьшение (корректировка) сумм расходов по балансовому счету 70706 «Расходы» на сумму 335,9 тыс. руб.;
7. Уменьшение (корректировка) сумм доходов по балансовому счету 70706 «Доходы» на сумму 0,2 тыс. руб.;
8. Уменьшение (корректировка) отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль на конец отчетного года в сумме 368,7 тыс. руб.
9. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года»: по балансовому счету № 707 (П) на сумму 4 936 344 тыс. руб.; по балансовому счету № 707 (А) на сумму 5 269 548,5 тыс. руб.

#### Некорректирующие события после отчетной даты.

19 февраля 2015 года из состава участников банка вышли Иломжинов Кирсан Николаевич с долей участия 0,0153% и Журавлев Николай Петрович с долей участия 0,0387% с переходом права собственности на долю к КБ «МАК-банк» (ООО).

26 февраля 2015 года ООО «Экспобанк» в соответствии с Договором купли-продажи доли в уставном капитале общества, заключенным с АК «АЛРОСА» (ОАО) приобрел долю в размере 84,6622 процентов в уставном капитале КБ «МАК-банк» (ООО) номинальной стоимостью 220 452 932,37 рублей.

В результате вышеуказанных событий произошли изменения в составе участников:

- ООО «Экспобанк» - 84,6622 %
- КБ «МАК-банк» - 15,3378 %.

3 марта 2015 года между КБ «МАК-банк» (ООО) и ООО «Экспобанк» заключен договор купли-продажи доли номинальной стоимостью 39 938 377,05. В результате совершения сделки ООО «Экспобанк» станет единственным владельцем КБ «МАК-банк» (ООО).

3 марта 2015 года принято решение закрыть ФМКБ «МАК-банк» (ООО) в г. Новосибирске.

12 марта 2015 года принято решение закрыть ФМКБ «МАК-банк» (ООО) в г. Иркутске.

13 марта 2015 года принято решение закрыть ФМКБ «МАК-банк» (ООО) в г. Орле.

16 марта 2015 года принято решение закрыть ФМКБ «МАК-банк» (ООО) в г. Архангельске.

20 марта 2015 года принято решение реорганизовать МИРНИНСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МАК-БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) в форме присоединения к Обществу с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Далее представлена сопроводительная информация к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с последовательностью расположения форм и их статей.

Сопроводительная информация к форме № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

## 2. АКТИВЫ

### 2.1. Денежные средства

	31 декабря 2014г.			31 декабря 2013г.		
	в долларах США	в евро	в рублевом эквиваленте	в долларах США	в евро	в рублевом эквиваленте
Касса кредитных организаций	697	418	273 477	1 644	1 233	557 706
Денежные средства в банкоматах	-	-	70 796			308 524
<b>Всего "Денежные средства"</b>	<b>697</b>	<b>418</b>	<b>344 273</b>	<b>1 644</b>	<b>1 233</b>	<b>866 230</b>

## 2.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	803 270	920 056
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	87 376	197 211
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	8 417	42 549
<b>Всего «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации»</b>	<b>899 063</b>	<b>1 159 816</b>

В состав статьи «Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включаются средства, депонированные в фонде обязательных резервов Банка России в сумме 95 793 тыс. руб. Данные средства ограничены для использования.

## 2.3. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	44 508	64 089
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	8 342	324 213
Средства на торговых банковских счетах	-	1
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	599	10 374
<b>Всего «Средства в кредитных организациях»</b>	<b>53 449</b>	<b>398 677</b>

Статьи «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» и «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» по состоянию за 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов представлены остатками на счетах в банках, расположенных на территории Российской Федерации, а также на счетах группы ВТБ, расположенных в странах ОЭСР:

	Остатки по состоянию за 31 декабря 2014				Остатки по состоянию за 31 декабря 2013			
	в долларах США	в евро	в рублях	всего	в долларах США	в евро	в рублях	всего
ОАО Внешторгбанк	3 255	1 503	23 686	28 444	15 182	1 750	14 311	31 243
Сбербанк России	138	590	779	1 507	3 170	388	53	3 611
Банк «Новый Символ» (ЗАО)	-	-	6 229	6 229	-	-	14 823	14 823
КБ «Судостроительный банк»	1	-	-	1	46	-	15	61
ЗАО «ЮниКредит Банк»	8 327	-	-	8 327	9 133	-	-	9 133
VTB Bank (Dtutschland) AG	8 342	-	-	8 342	280 679	43 533	-	324 212
НКО ЗАО НРД	-	-	-	-	-	-	104	104
АКБ «Русславбанк»	-	-	-	-	399	308	4 409	5 116
Средства на торговых банковских счетах	-	-	-	-	-	-	1	1
Средства в клиринговых организациях	-	-	599	599	-	-	10 373	10 373
<b>Всего «Средств в кредитных организациях»</b>	<b>20 063</b>	<b>2 093</b>	<b>31 293</b>	<b>53 449</b>	<b>308 609</b>	<b>45 979</b>	<b>44 089</b>	<b>398 7</b>



## 2.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По данной статье учитываются вложения Банка в акции российских компаний:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
<b>Акции АК «АЛРОСА» (ОАО)</b>	-	8 030
Положительная переоценка	-	12 567
Отрицательная переоценка	-	-
<b>Акции ОАО «АЛРОСА-Нюрба»</b>	-	32 293
Положительная переоценка	-	43 227
Отрицательная переоценка	-	-
<b>Обыкновенные акции ОАО ТГК-5</b>	84	84
Положительная переоценка	-	-
Отрицательная переоценка	-80	-75
<b>Обыкновенные акции ОАО ОГК-5</b>	498	498
Положительная переоценка	-	-
Отрицательная переоценка	-409	-369
<b>Всего:</b>	<b>93</b>	<b>96 255</b>

Справедливая стоимость обыкновенных акций АК «АЛРОСА» (ОАО) и ОАО «АЛРОСА-Нюрба» определялась на основании результатов торгов на бирже РТС-ММВБ (Уровень 1). АК «АЛРОСА» (ОАО) имеет рейтинги крупнейших рейтинговых агентств: Fitch, S&P BB- (стабильный), Moody's Baa3 (стабильный).

## 2.5. Чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 31.12.2014 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в кредитном портфеле банка составили 1912,5 млн. руб. против 4091,5 млн. руб. на 31.12.2013г., в том числе:

- срочная ссудная и приравненная к ней задолженность – 1341,4 млн. руб. или 70.1% (на 31.12.2013г. – 3790,3 млн. руб. или 92,7%),
- просроченная задолженность – 571.1 млн. руб. или 29.9% (на 31.12.2013г. – 301,2 млн. руб. или 7,3%).

## Информация о видах заемщиков и сроках выданных им кредитах

Виды заемщиков	31 декабря 2014г.		31 декабря 2013г.	
	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %
<b>Кредиты и депозиты банкам, в т.ч.:</b>	<b>11 252</b>	<b>0.6</b>	<b>80 213</b>	<b>2.0</b>
просроченные	0		25 000	
<b>Векселя банков</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>	<b>2.6</b>
<b>Кредиты финансовым органам субъектов РФ и муниципальных образований</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>258 083</b>	<b>6.3</b>
на срок от 31 до 90 дней	0		0	
на срок от 181 дня до 1 года	0		242 333	
на срок от 1 года до 3 лет	0		15 750	

<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>1 453 784</b>	<b>76.0</b>	<b>2 420 295</b>	<b>59.0</b>
овердрафт	0		6 262	
на срок от 31 до 90 дней	0		6 600	
на срок от 91 до 180 дней	0		6 000	
на срок от 181 дня до 1 года	182 372		570 708	
на срок от 1 года до 3 лет	575 880		1 277 865	
на срок свыше 3 лет	130 967		281 674	
просроченные	564 565		270 193	
<b>Кредиты ИП</b>	<b>182 701</b>	<b>9.6</b>	<b>264 915</b>	<b>6.5</b>
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	2 000		42 050	
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	174 762		216 926	
просроченные	5 939		5 939	
<b>Кредиты физ. лицам</b>	<b>264 806</b>	<b>13.8</b>	<b>968 039</b>	<b>23.6</b>
Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	0		9 606	
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	38 517		108 168	
Кредиты на срок свыше 3 лет	225 688		850 158	
просроченные	601		107	
<b>Итого, кредиты</b>	<b>1 912 543</b>	<b>100.0</b>	<b>4 091 545</b>	<b>100.0</b>

Кредитные вложения банка за 2014 г. снизились в 2,1 раза или на 2 179,0 млн. руб. При этом, срочная ссудная задолженность сократилась на 2 448,9 млн. руб. или в 2,8 раза, просроченная напротив выросла на 269,9 млн. руб. или на 89,6%.

Произошло значительное снижение вложений по всем категориям вложений в виду сокращения выдачи кредитов банком в целом. Векселя в кредитном портфеле отсутствуют.

#### Информация о сформированных резервах по видам заемщиков и чистой ссудной задолженности

Виды заемщиков	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.
<b>Кредиты и депозиты банкам, в т.ч.:</b>	<b>11 252</b>	<b>80 213</b>
Резерв	0	25 000
% резервирования	0	31
чистая задолженность	11 252	55 213
<b>Векселя банков</b>	<b>0</b>	<b>100 000</b>
Резерв	0	0
% резервирования	0	0
чистая задолженность	0	100 000
<b>Кредиты финансовым органам субъектов РФ</b>	<b>0</b>	<b>258 083</b>
Резерв	0	0
% резервирования	0	0
чистая задолженность	0	258 083
<b>Кредиты юр. Лицам</b>	<b>1 453 784</b>	<b>2 420 295</b>
Резерв	465 983	303 450

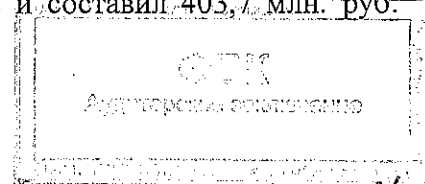
% резервирования	32	12
чистая задолженность	987 801	2 116 845
<b>Кредиты ИП</b>	<b>182 701</b>	<b>264 915</b>
Резерв	5 999	6 157
% резервирования	3,3	2
чистая задолженность	176 702	258 758
<b>Кредиты физ. лицам</b>	<b>264 806</b>	<b>968 039</b>
резерв	60 251	20 817
% резервирования	23	2
чистая задолженность	204 555	947 222
<b>Итого, кредиты</b>	<b>1 912 543</b>	<b>4 091 545</b>
<b>Итого, чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 380 310</b>	<b>3 736 121</b>

**Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам**

тыс. руб.

Виды деятельности заемщиков	Объем предоставленных кредитов на 31 декабря 2014г.		Объем предоставленных кредитов на 31 декабря 2013г.	
	в рублях	в инвалюте	в рублях	в инвалюте
1. Предоставлено кредитов - всего, в том числе:	1 369 058	0	3 736 121	88 369
2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - всего, в том числе:	1 164 503	0	2 788 899	88 369
2.1. по видам экономической деятельности:	1 164 503	0	2 782 637	0
2.1.1. добыча полезных ископаемых,	93 059	0	156 578	0
2.1.2. обрабатывающие производства	129 718	0	301 052	0
2.1.3. производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 500	0	168 461	0
2.1.4. сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	30 000	0	30 000	0
2.1.5. строительство	199 625	0	290 531	0
2.1.6. транспорт и связь	1 000	0	2 000	0
2.1.7. оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	291 507	0	739 477	0
2.1.8. операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	10 120	0
2.1.9. прочие виды деятельности	412 094	0	1 084 418	88 369
2.2. на завершение расчетов		0	6 262	0
3. Физическим лицам - всего	204 555	0	947 222	0

Объем предоставленных кредитов в 2014 году снизился в 7 раз и составил 403,7 млн. руб. против 2953,7 млн. руб. в 2013 году, в том числе:



- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 397,4 млн. руб. или 98,4% (в 2013 году – 2551,7 млн. руб. или 86,4%);

- физическим лицам – 6,3 млн. руб. или 1,6% (в 2013 году – 401,9 млн. руб. или 13,6%).

Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, выдано кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства: за 2014 год – 289,0 млн. руб., за 2013 год – 1197,7 млн. руб., из них кредиты индивидуальным предпринимателям:

- за 2014 год – 48,7 млн. руб.,

- за 2013 год – 193,8 млн. руб.

Кредиты выданы предприятиям прочих видов деятельности – 186,9 млн. руб. (46,3%), предприятиям оптовой и розничной торговли – 121,0 млн. руб. (30,0%), строительным предприятиям 74,5 млн. руб. (18,5%), сельхозпредприятиям – 15,0 млн. руб. (3,7%).

Кредиты в иностранной валюте в 2014 году не выдавались.

#### Виды ссуд по цели использования юридическими лицами представлены в таблице

тыс. руб.

Виды предоставленных ссуд юридическим лицам, финорганам и направленные на:	31 декабря 2014г.	Доля, %	31 декабря 2013г.	Доля, %
финансирование текущей деятельности	886 186	76.1	2 249 308	78.8
рефинансирование	137 412	11.8	42 350	1.6
инвестиции	0	0	57 117	2.2
покрытие дефицита бюджета	0	0	258 083	10.2
приобретение основных средств	140 905	12.1	182 041	7.2
<b>Итого</b>	<b>1 164 503</b>	<b>100.0</b>	<b>2 788 899</b>	<b>100.0</b>

Наибольшая сумма кредитов юридическим лицам (76,1%) выдана на финансирование текущей деятельности.

#### Виды ссуд по цели использования физическими лицами представлены в таблице

тыс. руб.

Виды предоставленных ссуд физическим лицам и направленные на:	31 декабря 2014г.	Доля, %	31 декабря 2013г.	Доля, %
приобретение жилья (кроме ипотечных)	53 892	26.3	143 659	15.2
ипотеку	65 692	32.2	627 003	66.2
автокредиты	0	0.0	360	0.0
иные потребительские цели	84 971	41.5	176 200	18.6
<b>Итого</b>	<b>204 555</b>	<b>100.0</b>	<b>947 222</b>	<b>100.0</b>

Наибольшая сумма кредитов физическим лицам выдана на приобретение жилья и ипотеку (58,5%).

#### Распределение кредитных вложений по географическим зонам представлено в таблице.

тыс. руб.

Географические зоны	31 декабря 2014г.		31 декабря 2013г.	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Краснодарский край	163 494	11.2	201 247	5.4
Архангельская область	171 896	15.1	657 569	17.6

Иркутская область	138 808	9.8	273 535	7.3
г. Москва и Московская область	91 574	6.5	726 352	19.4
Новосибирская область	168 875	12.4	397 966	10.8
Орловская область	149 354	10.3	205 621	5.5
Республика Саха (Якутия)	479 558	33.6	1 273 831	34.0
г. Санкт-Петербург	16 750	1.1	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 380 310</b>	<b>100</b>	<b>3 736 121</b>	<b>100</b>

Все кредиты выданы резидентам Российской Федерации. Основная доля кредитов (34,8%) выдана в Республике Саха (Якутия), в Архангельской области (12,5%), в Новосибирской области (12,2%).

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения кредитов, представлена в таблице тыс. руб.

	до 30 дн.	до 180 дн.	до 365 дн.	свыше 1года	итого
<b>31.12.2014г.</b>	<b>226 400</b>	<b>248 968</b>	<b>482 042</b>	<b>422 900</b>	<b>1 380 310</b>
<b>31.12.2013г.</b>	<b>56 865</b>	<b>783 775</b>	<b>807 749</b>	<b>2 087 732</b>	<b>3 736 121</b>

На кредиты со сроками полного погашения до 1 года приходится 69,0 % кредитных вложений.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе участникам банка, не выдавались.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам составила на 31.12.2014г. – 13.27% годовых (31.12.2013 г.: 11,61%).

Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 31.12.2014г. составил 677,0 млн. руб. (35,4%) против 507,5 млн. руб. (12,4%) на 31.12.2013г.

Фактически сформированный резерв на 31.12.2014г. составил 532 232 тыс. руб. (на 31.12.2013г. – 355 358 тыс. руб.), в том числе:

Фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
II-й категории качества	5 336	37 200
III-й категории качества	60 589	68 700
IV-й категории качества	135 965	0
V-й категории качества	330 342	249 458
<b>Всего:</b>	<b>532 232</b>	<b>355 358</b>

В 2014г. произошло увеличение фактически сформированного резерва на 49,7 %; при этом, резерв по ссудам:

- II-й категории качества снизился в 7 раза (или на 31 864 тыс. руб.),
- III-й категории качества снизился на 11,9% (или на 8 111 тыс. руб.),
- IV-й категории качества резерв сформирован в сумме 135 965 тыс.руб.,
- V-й категории качества увеличился на 32,4% (на 80 884 тыс. руб.)

Кредиты выдавались под залог движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг, под поручительства юридических и физических лиц. Стоимость принятого обеспечения на 31.12.2014г. составила 8 428 878 тыс. руб. против 12 658 200 тыс. рублей на 31.12.2013г., в том числе:

Обеспечение, полученное по кредитам	31 декабря 2014г.		31 декабря 2013г.	
	Сумма, т.р.	Доля, %	Сумма, т.р.	Доля, %
- имущество	3 866 026	45.9	5 913 300	46.7
- ценные бумаги	88 927	1.0	329 700	2.6
- поручительства	4 473 925	53.1	6 415 200	50.7
<b>Всего:</b>	<b>8 428 878</b>	<b>100.0</b>	<b>12 658 200</b>	<b>100.0</b>

Реструктурированные ссуды на 31.12.2014г. составили 189 284 тыс. руб. или 9,9% от общего объема ссуд. По состоянию на 31.12.2013г. реструктурированные ссуды составляли 158 600 тыс. руб. или 3,9% от общей суммы ссудной задолженности.

Реструктуризация по ссудам на 31.12.2014г. связана с продлением срока действия кредитных договоров или изменением графика погашения. Указанные ссуды классифицированы Правлением банка в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 254-П.

По состоянию на 31.12.2014 года на балансе числятся активы с просроченными сроками погашения в размере 587 131 тыс. руб. (на 31.12.2013 г.: 308 200 тыс. руб.). По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, просроченная задолженность составила 587 131 тыс. руб. (на 31.12.2013 г.: 301 200 млн. руб.)

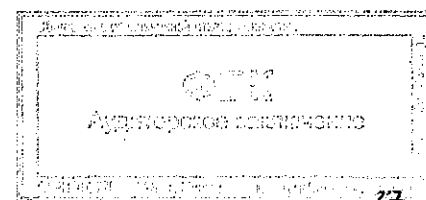
Отношение просроченной ссудной задолженности к срочной ссудной задолженности на 31.12.2014г. составило 30,4%, на 31.12.2013г. составило 7,9%.

#### Кредиты и проценты по ним с просроченными сроками погашения

тыс. руб.

Состав активов	Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2014г.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Предоставленные кредиты	172 990	90 500	95 143	212 473
2. Требования по получению процентных доходов	108	1 143	13 936	838
<b>Всего</b>	<b>173 098</b>	<b>91 643</b>	<b>109 079</b>	<b>213 311</b>
Состав активов	Просроченная задолженность по состоянию на 31 декабря 2013г.			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1. Предоставленные кредиты	65 008	2 000	0	234 230
2. Требования по получению процентных доходов	0	0	427	2637
<b>Всего</b>	<b>65 008</b>	<b>2 000</b>	<b>427</b>	<b>236 867</b>

Банком постоянно проводится работа по снижению просроченной задолженности заемщиков, а именно: подаются иски в суды общей юрисдикции о взыскании просроченной задолженности, обращении взыскания на заложенное имущество, о погашении задолженности за счет имущества поручителей и о расторжении кредитных договоров.



Внебалансовые обязательства банка представлены следующими инструментами:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование инструмента	на 31 декабря 2014г.	на 31 декабря 2013г.
1	Неиспользованные кредитные линии	221 400	297 482
2	Аккредитивы	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	3 075
	Условные обязательства кредитного характера	221 400	300 557

По состоянию на 31.12.2014г. по неиспользованным кредитным линиям сформирован резерв на возможные потери с учетом обеспечения в сумме 658,8 тыс. руб. (на 31.12.2013 г. – 137 тыс. руб.). Выданных гарантий по состоянию на 31.12.2014г. нет.

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

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Средства внесенные в уставные капиталы:		
- ООО «Про-кард»	2 990	2 990
- ПР «Алмазная палата России»	-	5

Долевые инструменты представляют собой участие в обществах с ограниченной ответственностью и прочее неконтролируемое участие. Указанные инструменты отражены по себестоимости, так как отсутствуют котировки из внешних независимых источников и определение рыночных цен по указанным инвестициям затруднительно.

## 2.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По данной статье отражена сумма переплаты по налогу на прибыль за 2014 год в сумме 40 015 тыс. руб.

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

### Основные средства и нематериальные активы.

	Здания и прочее недвижимое имущество	Компьютерное и офисное оборудование	Автотранспорт	Сейфовое оборудование и мебель	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января 2014 г.	1 139 902	142 225	37 463	19 301	-	25	76 925	1 415 841
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	44 443	561	-	586	-	-	719	46 309
Выбытия	(288 041)	(13 125)	(13 703)	(1 688)	-	-	(14 788)	(331 345)
Переоценка	297	-	-	-	-	-	-	297
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-

<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2014 г.</b>	896 601	129 661	23 760	18 199	-	25	62 856	1 131 102
<b>Накопленная амортизация</b>								
Накопленная амортизация на 1 января 2014 г.	68 478	96 763	32 096	12 507	-	14	39 361	249 219
Амортизационные отчисления	10 627	12 501	2 970	1 565	-	3	8 046	35 712
Выбытия	(25 066)	(14 349)	(11 654)	(1 677)	-	-	(9 522)	(62 268)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2014 г.</b>	54 039	94 915	23 412	12 395	-	17	37 885	222 663
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2014 г.</b>	842 562	34 746	348	5 804	-	8	24 971	908 439
	Здания и прочее недвижимое имущество	Компьютерное и офисное оборудование	Автотранспорт	Сейфовое оборудование и мебель	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Прочее	Всего основные средства и нематериальные активы
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 г.</b>	703 023	152 070	37 513	18 397	412 447	25	83 720	1 407 195
Перевод	-	-	-	-	-	-	-	-
Поступления	467 303	12 218	2 756	8 121	160 321	-	7 394	658 113
Выбытия	(33 530)	(22 063)	(2 806)	(7 217)	(572 768)	-	(14 189)	(652 573)
Переоценка	3 106	-	-	-	-	-	-	3 106
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.</b>	1 139 902	142 225	37 463	19 301	-	25	76 925	1 415 841
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2013 г.</b>								
Накопленная амортизация на 1 января 2013 г.	63 575	105 645	29 593	14 810	-	12	37 138	250 773
Амортизационные отчисления	10 741	13 181	4 739	4 914	-	2	16 412	49 989
Выбытия	(5 838)	(22 063)	(2 236)	(7 217)	-	-	(14 189)	(51 543)
<b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 г.</b>	68 478	96 763	32 096	12 507	-	14	39 361	249 219
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 г.</b>	1 071 424	45 462	5 367	6 794	-	11	37 564	1 166 622

В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за время эксплуатации.



Капитальные затраты представлены, главным образом, затратами на реконструкцию помещения головного офиса Банка. Работы по реконструкции здания банка в г. Москва ул. Б. Якиманка, д.23 завершены в конце 2013 года и отнесены на увеличение балансовой стоимости здания.

Переоценка основных средств по группе недвижимость производится Банком с периодичностью один раз в три года. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 31.12.2012. Первоначальная стоимость увеличилась на 41 621 тыс. руб., накопленная амортизация уменьшилась на 6 673 тыс. руб. При этом переоценка проведена методом прямого пересчета.

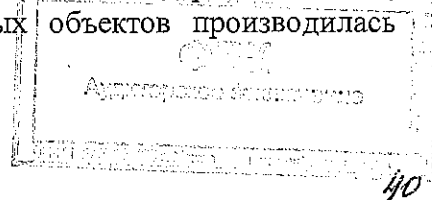
Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «РК-Аудит», обладающей признанной квалификацией, имеющей профессиональный опыт оценки имущества, являющейся членом Некоммерческого партнерства «Партнерство содействия деятельности оценочных фирм, аккредитованных Российским обществом оценщиков» (НП «Партнерство РОО», свидетельство №307 от 17.10.2005 г.). Текущая (восстановительная) стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки исходя из стандартных допущений. Оценщик применял метод анализа иерархий, т.е. метод согласования результатов, полученных с использованием различных подходов оценки (доходный, сравнительный, затратный подходы).

При проведении оценки объектов Оценщик принял следующие допущения:

1. При проведении оценки объектов предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на итоговую величину их стоимости.
2. Оценщик, используя при проведении оценки документы и информацию, полученные от Заказчика, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах либо содержащихся в составе такой информации.
3. Использованные при проведении оценки данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
4. Права на объекты предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам.
5. Объект предполагается свободным от прав третьих лиц.
6. Итоговая величина стоимости объектов является действительной исключительно на дату определения стоимости объектов (дату проведения оценки), при этом итоговая величина стоимости может быть признана рекомендуемой для целей совершения сделки с объектами, если с даты составления Отчета об оценке до даты совершения сделки с объектами или даты представления публичной оферты прошло не более 6 месяцев.

По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности банка (квартиры в г. Мирный и г. Якутск), производилась переоценка по состоянию на 31.12.2013 г. и по состоянию на 31.12.2014 г. Текущая (справедливая) стоимость по состоянию на 31.12.2013 г. увеличилась на 3 106 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2014 г. увеличилась на 297 тыс. руб. Текущая (справедливая) стоимость определялась как наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

По состоянию на 31.12.2013 г. оценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находящихся в г. Мирном Республики Саха (Якутия) производилась независимым оценщиком Шаровой Татьяной Борисовной, являющейся членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское общество оценщиков» (номер в реестре 003298, свидетельство о членстве от 19.01.2011 г.). Оценщик применял метод анализа иерархий, т.е. метод согласования результатов, полученных с использованием различных подходов оценки (доходный, сравнительный, затратный подходы). По состоянию на 31.12.2014 г. оценка данных объектов производилась



сертифицированным оценщиком недвижимости, членом саморегулируемой Общероссийской организации «Российское общество оценщиков» Весниной Маргаритой Юрьевной (номер в реестре 003157 от 25.01.2008 г.). Оценщик применял метод согласования результатов, полученных с использованием различных подходов оценки (сравнительный, затратный подходы).

Оценка объекта недвижимости, временно не используемого в основной деятельности по состоянию на 31.12.2013 г. и на 31.12.2014 г., находящейся в г. Якутске Республики Саха (Якутия), производилась независимым оценщиком, являющимся членом Некоммерческого партнерства саморегулируемой организации оценщиков «Сибирь» (НП «ООО Сибирь») Филипповым Андреем Николаевичем (номер в реестре 278 от 02.08.2007 г.). Оценщик применял метод анализа иерархий, т.е. метод согласования результатов, полученных с использованием различных подходов оценки (доходный, сравнительный, затратный подходы).

На основании Соглашения об отступном от 30.09.2014 г. с целью погашения ссудной задолженности заемщика ОАО «Трест Спецдорстрой» принято на баланс банка административное здание, общей площадью 1 747,8 кв. м. и земельный участок, общей площадью 1 896 кв.м. по адресу: г. Архангельск, ул. Стрелковая, д.13. Административное здание принято на баланс по стоимости 40 959,5 тыс. руб., земельный участок по стоимости 3 235,7 тыс. руб. Объекты переведены 17.11.2014 г. в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по текущей (справедливой) стоимости. Текущая (справедливая) стоимость здания составила 40 910 тыс. руб., земельного участка – 3 354 тыс. руб. Результат оценки подтвержден Отчетом N 134-11/14 от 17 ноября 2014 года, оценщик Алексахин А.В., действующий член саморегулируемой организации оценщиков – Общероссийской организации «Российское общество оценщиков». Членство оценщика подтверждено выпиской из Реестра саморегулируемой организации оценщиков от 14.12.2007 года, регистрационный номер 01850. Оценщик применял метод согласования результатов, полученных с использованием сравнительного и доходного подходов оценки. Административное здание и земельный участок переданы Банком в аренду.

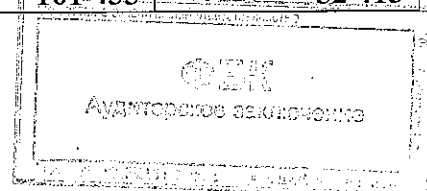
В 2013 году Банк реализовал нежилое помещение (здание филиала в г. Ленск) по адресу Республика Саха (Якутия), г. Ленск, ул. Победы, д.6 общей площадью 390,7 кв.м. и нежилое помещение (часть здания филиала в г. Мирном) по адресу Республика Саха (Якутия), г. Мирный, ул. Тихонова, д.3 общей площадью 482,3 кв.м. Доходы от реализации составили 36 921 тыс.руб.

В 2014 году Банк реализовал здание и земельный участок в г. Москве по адресу Б.Полянка д.10/9 стр.1. Доходы от реализации земельного участка составили 251 968 тыс. руб. Расходы от реализации здания составили 36 299 тыс. руб.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы Банка отчетного периода. Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создавался.

#### Материальные запасы представлены

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Запасные части	2 356	3 716
Материалы	33 096	34 455
Инвентарь и принадлежности	2 319	2 668
Внеоборотные запасы	127 612	14 468
<b>Всего «Материальные запасы» до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>165 383</b>	<b>55 307</b>
Резерв на возможные потери	(3 950)	(2 894)
<b>Всего «Материальные запасы»</b>	<b>161 433</b>	<b>52 413</b>



По статье «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия решения о его реализации или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на сумму 127 612 тыс. руб., в том числе:

- 1) Здание склада готовой продукции с РММ, общей площадью 11 075,8 кв.м., по адресу: г. Архангельск, ул. Кировская, д. 4 принято на баланс банка 30.05.2014 г. в сумме **57 288 тыс. руб.** на основании Постановления судебных приставов о передаче нереализованного имущества взыскателю от 26/05/14 года в счет погашения долга ОАО «Соломбальский ЦБК» по кредитному договору № 40-11 от 10.10.2011 года.
- 2) Здание санатория-профилактория, общей площадью 4 053,1 кв. м., по адресу: г. Архангельск, ул. Малиновского, д.1 принято на баланс банка 13.11.2014 г. в сумме **57 300 тыс. руб.** на основании Постановления судебного пристава о передаче нереализованного имущества должника взыскателю от 12.11.2014 года в счет погашения долга ОАО «Соломбальский ЦБК» по кредитному договору № 27-12 от 13.06.2012 г., № 41-12 от 11.10.2012 года.
- 3) Земельный участок, общей площадью 2 480 кв. м., по адресу: г. Архангельск, ул. Малиновского, д.1 было принято на баланс Банка 13.11.2014 г. по сумме **1 740 тыс.руб.** на основании Постановления судебного пристава о передаче нереализованного имущества должника взыскателю от 12.11.2014 года в счет погашения долга ОАО «Соломбальский ЦБК» по кредитному договору № 27-12 от 13.06.2012 года.
- 4) Имущество, полученное в результате сделки по договору залога в счет погашения долга ООО «Крепость» по кредитному договору № 57К-06/08 от 17.06.200 года по цене 15 543 тыс. руб. в составе следующих объектов:

- **Жилой дом**, назначение: жилое, 1-этажный, общая площадь 188,3 кв.м., инв.№ 98:227:501:2 0000 31931/11, лит. А,А1,Г,Г1,Г2,Г3,Г4,Г5,Г6,Г7,1,2,3,4,5,6,И, адрес объекта: Республика Саха (Якутия), Ленский р-н, г.Ленск, ул. Островского д.34-1.
- **Земельный участок**, категория земель: земли населенных пунктов, общая площадь 1926 кв.м., адрес объекта: Республика Саха (Якутия), Ленский район, г.Ленск, ул. Островского, д.34, кв.1.
- **Земельный участок**, категория земель :земли населенных пунктов, общая площадь 1743 кв.м., адрес объекта: Республика Саха (Якутия), Ленский район, г.Ленск, ул. Островского, д.34, кв.2.

17 мая 2013 года между Банком и ООО «Армада» было заключено соглашения о намерениях. Согласно указанного соглашения ООО «Армада» выкупает имущество по цене 18 365 тыс. руб. Имущество выкупается в рассрочку. Срок рассрочки – 5 лет. Остаток данного имущества по состоянию на 01.01.2015 г. составил 11 284 тыс. руб. Сумма резерва на возможные потери 3 950 тыс. руб.

## 2.9. Прочие активы.

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 771	294
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	6 582	1 192

Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 025	24 003
Требования по прочим операциям	2 213	2 743
Требования по получению процентов	4 155	9 656
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учетным) кредитной организацией векселям за вычетом резерва на возможные потери	-	8 450
Расчеты по налогам и сборам	532	25 835
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	-	36
Расчеты работниками по подотчетным суммам	50	165
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3 106	3 435
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 967	19 279
Расчеты с прочими дебиторами	102	388
Расходы будущих периодов	15 216	20 087
<b>Всего «Прочие активы»</b>	<b>48 719</b>	<b>115 563</b>

Дебиторская задолженность на 01.01.2015 г. представлена, главным образом, расчетами:

- с поставщиками и подрядчиками. Основную сумму 8 352 тыс. руб. составляет предоплата по договору с ООО «СФР «Гранит» за работы по увеличению присоединенной мощности здания банка;
- расчетами с ЗАО «Национальный клиринговый центр» по покупке-продаже валюты на ММВБ в сумме 1 025 тыс. руб.

Расходы будущих периодов представлены, в основном, расходами за право пользования программными продуктами в сумме 10 244 тыс. руб. (2013 г.: 17 863 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность на 01.01.2014 г. была представлена, главным образом, расчетами:

- с ЗАО «Национальный клиринговый центр» по покупке-продаже валюты на ММВБ 24 003 тыс.руб. (2012г.: 62 100 тыс.руб.);

- с поставщиками, подрядчиками и покупателями представлены, главным образом, расчетами с ООО «СРФ «Гранит» 16 000 тыс.руб. за выполненные работы по реконструкции здания .

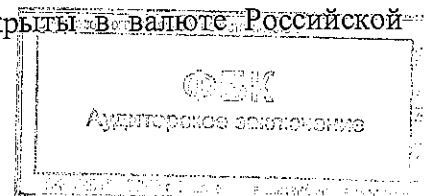
Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

### 3. ПАССИВЫ

#### 3.1. Средства кредитных организаций

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
<b>Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов</b>	-	5 238
- корреспондентский счет ЗАО АКБ Р/Р «Экономбанк» г. Саратов	-	345
- «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) г. Мирный	-	4 400
- «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО) п. Айхал	62	493

Все корреспондентские счета, представленные в таблице, открыты в валюте Российской Федерации.



### 3.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Средства государственных и общественных организаций:		
Текущие и расчетные счета	6 191	28 535
Срочные депозиты	-	-
<b>Всего «Средства государственных и общественных организаций»</b>	<b>6 191</b>	<b>28 535</b>
Средства негосударственных юридических лиц:		
Текущие и расчетные счета	1 696 684	3 717 660
Срочные депозиты	905 000	410 001
<b>Всего «Средства негосударственных юридических лиц»</b>	<b>2 601 684</b>	<b>4 127 661</b>
Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей:		
Текущие и счета до востребования	87 964	232 614
Срочные депозиты	-	-
<b>Всего «Средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей»</b>	<b>87 964</b>	<b>2 360 547</b>
Средства физических лиц:		
Текущие и счета до востребования	248 728	1 049 017
Срочные депозиты	162 807	1 078 916
<b>Всего «Средства физических лиц»</b>	<b>411 535</b>	<b>2 127 933</b>
<b>Всего «Средства клиентов»</b>	<b>3 107 374</b>	<b>6 516 743</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики

	31 декабря 2014г.		31 декабря 2013г.	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Торговля и услуги	330 179	10,63	1 073 726	16,48
Промышленность	1 668 787	53,70	1 112 531	17,07
Государственные и муниципальные организации	7 247	0,23	28 535	0,44
Нефтегазовая и химическая отрасли	5 964	0,19	95 649	1,47
Энергетика	797	0,03	49 466	0,76
Строительство	187 941	6,05	164 219	2,52
Страхование	2 528	0,08	7 046	0,11
Финансы и инвестиции	848	0,03	767 609	11,78
Транспорт	78 822	2,54	553 497	8,49
Физические лица	499 499	16,07	2 360 547	36,22
Прочее	324 762	10,45	303 918	4,66
<b>Всего «Средства клиентов»</b>	<b>3 107 374</b>	<b>100,00</b>	<b>6 516 743</b>	<b>100,00</b>

За 31 декабря 2014 года Банк имел 2 клиентов (2013г.: 5 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тыс.руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 846 644 тыс.руб. (2013г.: 2 411 109 тыс.руб.) или 59,0% (2013г.: 37,0%) от общей суммы средств клиентов.

### 3.3. Отложенное налоговое обязательство.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
--	----------------------	----------------------

Текущие расходы по налогу на прибыль	0	2 416
Отложенное налоговое обязательство, всего	45 192	-
в том числе:		
Отложенное налоговое обязательство, относимое на прибыль	6 988	-
Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал	38 204	-
<b>Итого: расход по налогу на прибыль</b>	<b>45 192</b>	<b>2 416</b>

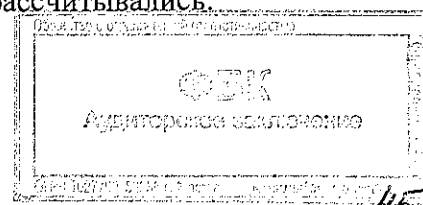
Текущая ставка по налогу на прибыль в 2014 году составила 20% (2013 год: 20%).

Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Во втором квартале 2014 года Банк отразил отложенное налоговое обязательство, определенное на конец первого квартала 2014 года, в соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г. Отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Отложенное налоговое обязательство в сумме 38 204 тыс. руб. уменьшает на статью 28 «Переоценка основных средств».

Налоговые последствия временных разниц за 2014 год представлены далее и отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2014	Учтено в прибыли	Учтено в капитале
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i></b>			
Резервы на возможные потери по ссудам	1 801	1 801	
Резервы на возможные потери по прочим активам	1 462	1 462	
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98	98	
Неполученные % по кредитам	9 099	9 099	
Основные средства	5 971	1 191	4 780
Прочие	57	57	
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>18 488</b>	<b>13 708</b>	<b>4 780</b>
<b><i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i></b>			
Основные средства : переоценка на капитал	42 984		42 984
Основные средства	20 696	20 696	
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>63 680</b>	<b>20 696</b>	<b>42 984</b>
<b>Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>45 192</b>	<b>6 988</b>	<b>38 204</b>

В 2013 году отложенные налоговые активы и обязательства не рассчитывались.



### 3.4. Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства.

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам клиентов	4 919	30 182
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 498	172
Обязательства по прочим операциям	18 836	25 733
Обязательства по уплате процентов	31 275	-
Расчеты по налогам и сборам	4 065	4 963
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	6	1 368
Налог на добавленную стоимость, полученный	562	11 650
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 127	4 730
Расчеты с прочими кредиторами	746	2 943
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	157	244
Доходы будущих периодов по другим операциям	46	61
<b>Всего «Прочие обязательства»</b>	<b>66 237</b>	<b>82 046</b>

Банк выступает в качестве платежного брокера по выплате дивидендов акционерам АК «АЛРОСА» (ОАО). Обязательства Банка по выплате дивидендов акционерам АК «АЛРОСА» (ОАО) отражены по статье «Обязательства по прочим операциям» в сумме 15 392 тыс. руб. (2013г.: 24 933 тыс. руб.).

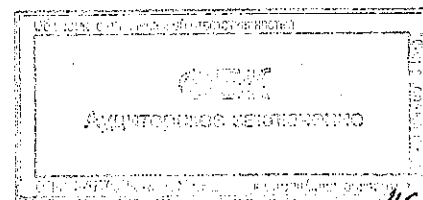
Обязательства по уплате процентов в сумме 31 275 тыс. руб. представляют собой начисленные проценты по срочному депозиту АК «АЛРОСА» (ОАО) за 2014 год, срок оплаты по которым не наступил.

### 3.5. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

	31 декабря 2014г.	Изменения	31 декабря 2013г.
<b>Всего «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям»</b>	<b>38 524</b>	<b>38 307</b>	<b>217</b>

По данной статье учтен резерв, созданный под выплату компенсации Председателю Правления Предеину А.М. за досрочное расторжение трудового договора в сумме 37 865 тыс. руб.

Компенсация выплачена Председателю Правления Предеину А.М. в марте 2015 г. на основании Решения внеочередного собрания участников КБ «МАК-банк» (ООО) от 31.10.2014 г. в размере 37 865 тыс. руб.



Изменение резервов под обесценение в 2014 году

	Остаток за 31 декабря 2013г.	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов, под обесценение	Остаток за 31 декабря 2014г.
<b>Изменение резерва под обесценение по активам:</b>				
ссудной задолженности	106 713	-	64 924	171 637
вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
основным средствам	2 895	-	1 055	3 950
прочим резервам:	255 856	(25 802)	185 248	415 302
- просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам	25 000	(25000)	-	-
- процентам по предоставленным межбанковским кредитам	513	(513)	-	-
- просроченной задолженности по предоставленным кредитам	225 318	(240)	136 214	361 292
- просроченным процентам по предоставленным кредитам	1 487	-	8 010	9 497
- условным обязательствам кредитного характера, прочим активам	3 385	0	2 726	6 111
- прочей дебиторской задолженности	153	(49)	38 298	38 402
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>365 464</b>	<b>(25 802)</b>	<b>251 227</b>	<b>590 889</b>



Изменение резервов под обесценение в 2013 году

	Остаток за 31 декабря 2012г.	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов, под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013г.
<b>Изменение резерва под обесценение по активам:</b>				
ссудной задолженности	240 026	-	(133 313)	106 713
вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 592	-	(10 592)	-
основным средствам	1 554	-	1 341	2 895
прочим резервам:	102 494	(2 308)	155 670	255 856
- просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам	45 000	-	(20 000)	25 000
- процентам по предоставленным межбанковским кредитам	513	-	-	513
- просроченной задолженности по предоставленным кредитам	49 499	-	175 819	225 318
- просроченным процентам по предоставленным кредитам	1 019	-	468	1 487
- условным обязательствам кредитного характера, прочим активам	6 291	(2 304)	(602)	3 385
- прочей дебиторской задолженности	172	(4)	(15)	153
<b>Всего изменение резервов под обесценение</b>	<b>354 666</b>	<b>(2 308)</b>	<b>13 106</b>	<b>365 464</b>

#### 4. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.

Источники собственных средств Банка представлены в следующей таблице:

	31.12.2014г.	31.12.2013г.
Средства акционеров (участников)	260 391	260 391
Собственные акции(доли), выкупленные у акционеров	(39 798)	(1 770)
Резервный фонд	425 517	422 347
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	152 935	288 661
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	114 113	16 592
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(333 204)	4 227
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>579 954</b>	<b>990 448</b>

##### 4.1. Средства акционеров (участников).

По состоянию на 31 декабря 2014 года участниками банка являются:

№	Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в рублях	Размер доли в процентах
1	2	3	4
1	Акционерная Компания "АЛРОСА" (открытое акционерное общество)	220 452 932-37	84,66
2	КБ «МАК-банк» (ООО)	39 797 596-10	15,28
3	Илюмжинов Кирсан Николаевич	39 736-57	0,02
4	Журавлев Николай Петрович	101 044-38	0,04
<b>И ТОГО</b>		<b>260 391 309-42</b>	<b>100,00</b>

В отчетном периоде изменился состав участников:

доля выбывшего в 2013 году участника банка Матвеева О.А. в размере 0,6798% уставного капитала общества, номинальной стоимостью 1 770 075-97 (Один миллион семьсот семьдесят тысяч семьдесят пять) рублей 97 копеек и приобретенная Банком, в соответствии с решением внеочередного собрания участников, прошедшего 13 февраля 2014 года, на основании п.2 статьи 24 статьи Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» реализована Банком двум участникам: ООО «Про-кард» на сумму 770 075-97 (семьсот семьдесят тысяч семьдесят пять) рублей 97 копеек и ООО «ЧОП «АЛМАЗ» на сумму 1 000 000-00 (Один миллион) рублей. В результате доли указанных участников изменились следующим образом: ООО «Про-кард» доля составляет размером 3,7095% уставного капитала Банка номинальной стоимостью 9 659 096-01 (Девять миллионов шестьсот пятьдесят девять тысяч девятьсот шесть) рублей 01 копейка; ООО «ЧОП «АЛМАЗ» доля составляет размером 2,1573% уставного капитала Банка номинальной стоимостью 5 617 411-06 (Пять миллионов шестьсот семнадцать тысяч четыреста одиннадцать) рублей 06 копеек.

4 марта 2014 года из состава участников Банка вышли: ООО «ЧОП «АЛМАЗ» с долей в размере 2,1573% уставного капитала Банка; ООО «Про-кард» с долей в размере 3,7095%; ЗАО "Сибирский сельскохозяйственный научный центр" с долей в размере 1,4978%; Общество с

ограниченной ответственностью "Продовольственная Компания "ИМПЭКС" с долей в размере 7,8742%. 5 марта 2014 года из состава участников Банка вышел ООО "ЭКТИМС" с долей в размере 0,0386%. 11 декабря 2014 года из состава участников Банка вышла Канарик Т.Н. с долей в размере 0,0065%. Доли участников в уставном капитале Банка в размере 15, 2838% номинальной стоимостью 39 797 596-10 (Тридцать девять миллионов семьсот девяносто семь тысяч пятьсот девяносто шесть) рублей 10 копеек перешла к Банку.

По состоянию на 31 декабря 2013 года участниками банка являлись:

№	Полное наименование участников	Номинальная стоимость доли в рублях	Размер доли в процентах
1	2	3	4
1	Акционерная Компания "АЛРОСА" (открытое акционерное общество)	220 452 932-37	84,6622
2	Общество с ограниченной ответственностью "Про-кард"	8 889 020-05	3,4137
3	Закрытое акционерное общество "Сибирский сельскохозяйственный научный центр"	3 900 032-91	1,4978
4	Общество с ограниченной ответственностью "ЭКТИМС"	100 401-79	0,0386
5	Общество с ограниченной ответственностью "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АЛМАЗ"	4 617 411-06	1,7732
6	Общество с ограниченной ответственностью "Продовольственная Компания "ИМПЭКС"	20 503 624-37	7,8742
7	Канарик Татьяна Николаевна	17 029-95	0,0065
8	КБ «МАК-банк» (ООО)	1 770 075-97	0,6798
9	Илюмжинов Кирсан Николаевич	39 736-57	0,0153
10	Журавлев Николай Петрович	101 044-38	0,0387
<b>ИТОГО</b>		<b>260 391 309-42</b>	<b>100,0000</b>

#### 4.2. Собственные доли, выкупленные у участников.

Информация представлена в пояснениях к статье 23 формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

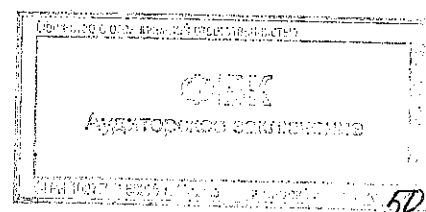
#### 4.3. Резервный фонд

В 2014 году в резервный фонд Банка было направлено 3 169,7 тыс. руб. из прибыли 2013 года на основании решения общего Собрания участников банка. По итогам 2014 года размер резервного фонда составил 425 517 тыс. руб.

#### 4.4. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное обязательство.

Переоценка основных средств по состоянию на 31.12.2014 г. составила 152 935 тыс. руб. что на 135 726 тыс. руб. меньше чем на предыдущую отчетную дату. При реализации основных средств сумма переоценки по выбывшим объектам была отнесена на статью 29 «Нераспределенная прибыль прошлых лет». Переоценка основных средств уменьшена на отложенное налоговое обязательство в сумме 38 204 тыс. руб.

Подробные сведения о данных последней переоценки содержатся в сопроводительной информации к статье 10 формы № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».



#### 4.5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет.

За 2014 год сумма нераспределенная прибыль составила 114 113 тыс. руб. что больше на 97 522 тыс.руб. по сравнению с прошлым годом, и составляет сумму переоценки основных средств по выбывшим, в течение отчетного периода, объектам.

#### 4.6. Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период

Убыток по итогам работы за 2014г. составила 333 204 тыс. руб.

### 5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### 5.1. Безотзывные обязательства кредитной организации.

Безотзывные обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
<b>Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов:</b>	-	1 500
- ООО «Лечебно-Диагностический Медицинский Центр Сакара Н.Г.»	-	1 500
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»:</b>	221 400	295 982
- ООО «НАШ Ледниковый период»	30 000	5 000
- ООО «Прометей»	100 000	77 600
- ООО «Сахатрасстрой»	-	20 000
- ООО «Кристалл-99»	-	1
- ООО «Трансстрой»	70 000	100 000
- УФ и НП администрации г. Бердска	-	14 250
- ООО «Ремстроймонтаж»	-	3 609
- ООО «ТелекомСтройСервис»	-	5 000
- ООО «Факел»	1 400	500
- ООО «Газпрофстрой»	-	1 250
- ООО «ВЧ Сервис»	20 000	20 000
- ОАО «Мясомолторг»	-	2 500
- ООО «Якутская торговая компания»	-	38 250
- ООО «Леко плюс»	-	387
- ООО «ТД «Байкал-Лена»	-	4 645
- ООО «Сиб-Альянс плюс»	-	2 990
<b>Всего «Безотзывные обязательства кредитной организации»</b>	<b>221 400</b>	<b>297 482</b>

Выданные Банком гарантии и поручительства:

	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
ЗАО «Авиакомпания АЛРОСА»	-	1 000
ИП Вагнер В.А.	-	500
ОАО «Аврора»	-	1 575
<b>Всего «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства»</b>	<b>-</b>	<b>3 075</b>

6. Пояснения к форме № 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

	Статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	31 декабря 2014г.	31 декабря 2013г.
6.1.	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>307 538</b>	<b>507 150</b>
6.1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	1 857	9 864
	<i>в том числе:</i>		
	<i>проценты по МБК</i>	1 730	8 466
	<i>проценты по открытым счетам в кредитных организациях</i>	127	1 398
6.1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	305 681	491 127
	<i>в том числе:</i>		
	<i>проценты по кредитам юридическим лицам</i>	216 415	337 933
	<i>индивидуальным предпринимателям</i>	31 047	40 533
	<i>гражданам (физическим лицам)</i>	52 946	106 180
	<i>штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</i>	701	636
	<i>комиссионное вознаграждение в части доходов от открытия и ведения ссудных счетов клиентов</i>	3 205	5205
	<i>доходы прошлых лет, выявленные в этом году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств</i>	1 367	640
1.4.	От вложений в ценные бумаги	0	6 159
6.2.	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>87 377</b>	<b>147 348</b>
6.2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	403
6.2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 377	146 945
	<i>в том числе:</i>		
	<i>по депозитам клиентов - физических лиц</i>	26 856	74 694
	<i>по депозитам юридических лиц</i>	60 521	72 251
6.3.	<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>220 161</b>	<b>359 802</b>
6.4.	<b>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:</b>	<b>-211 193</b>	<b>-19 765</b>
	<i>в том числе:</i>		
	<i>доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на</i>	157 904	169 559

	корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам		
	отчисления в резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-369 097	-189 324
6.4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 146	642
	в том числе:		
	доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах	5 429	8 768
	отчисления в резервы на возможные потери, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах	-13 575	-8 126
6.5.	<b>Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери</b>	<b>8 968</b>	<b>340 037</b>
6.6.	<b>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>472</b>	<b>13 917</b>
	в том числе:		
	доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 310	6 199
	положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	9 440
	расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-5
	отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-55 838	-335
	расходы по производным финансовым инструментам	0	-1 382
6.8.	<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>0</b>	<b>-4</b>
	в том числе:		
	расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	0	-9
	расходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5

<b>6.9.</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>66 650</b>	<b>114 166</b>
	в том числе:		
	доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах	98 497	174 603
	расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах	-31 847	-60 437
<b>6.10.</b>	<b>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-5 852</b>	<b>1 384</b>
	в том числе:		
	положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 896 884	1 821 667
	отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-3 902 736	-1 820 283
<b>6.11.</b>	<b>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</b>	<b>5 767</b>	<b>12 039</b>
	дивиденды от вложений в акции других организаций	2 042	11 974
	в том числе:		
	- дивиденды от ОАО "АЛРОСА- Нюрба"	2 036	10 709
	- дивиденды от АК "АЛРОСА" (ОАО)	0	1 265
	доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)	3 725	65
<b>6.12.</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>98 887</b>	<b>352 253</b>
	в том числе:		
	вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 119	7 142
	вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	89 334	330 395
	доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	76	145
	комиссионные вознаграждения по другим операциям	4 358	14 571
<b>6.13.</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>19 983</b>	<b>36 031</b>
	в том числе комиссионные сборы:		
	- за проведение операций с валютными ценностями	1 191	1 389
	- за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 103	19 881
	- за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	5 066	4 454
	- за процессинговые услуги	130	150
	- по другим операциям	5 493	10 157
<b>6.14.</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>0</b>	<b>10 000</b>
	в том числе:		
	восстановление сумм резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	10 000

<b>6.16.</b>	<b>Изменение резерва по прочим потерям</b>	<b>-40 033</b>	<b>-3 340</b>
	<i>в том числе:</i>		
	<i>доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера</i>	14 205	46 018
	<i>расходы от отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера</i>	-54 238	-49 358
<b>6.17.</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>300 352</b>	<b>55 920</b>
	<i>в том числе:</i>		
	<i>от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей</i>	158	120
	<i>от оказания консультационных и информационных услуг</i>	199	450
	<i>от сдачи имущества в аренду</i>	4 214	6 016
	<i>от выбытия (реализации) имущества</i>	253 721	37 262
	<i>доходы по системе "Клиент-банк"</i>	3 502	4 143
	<i>прочие операционные доходы</i>	1 062	1 405
	<i>доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности</i>	59	814
	<i>другие доходы, относимые к прочим</i>	37 437	5 710
<b>6.18.</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>415 228</b>	<b>860 341</b>
<b>6.19.</b>	<b>Операционные расходы</b>	<b>696 493</b>	<b>717 123</b>
	<i>в том числе:</i>		
	<i>Расходы по сопровождению и технической поддержке программных продуктов</i>	14 891	12 978
	<i>расходы на оплату труда, включая премии и компенсации</i>	279 238	347 722
	<i>налоги и сборы в виде начислений на заработную плату</i>	60 247	79 710
	<i>расходы, связанные с перемещением персонала</i>	3 404	6 603
	<i>другие расходы на содержание персонала</i>	307	618
	<i>амортизация по основным средствам</i>	35 709	36 846
	<i>амортизация по нематериальным активам</i>	3	3
	<i>расходы по ремонту основных средств и другого имущества</i>	2 712	3 376
	<i>расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)</i>	28 807	42 274
	<i>арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу</i>	38 112	36 300
	<i>плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности</i>	4 727	4 675
	<i>по списанию стоимости материальных запасов</i>	10 854	21 763



	по выбытию (реализации) имущества	41 659	4 059
	подготовка и переподготовка кадров	1 055	1 870
	служебные командировки	2 450	5 362
	охрана	34 011	51 949
	реклама	507	2 637
	представительские расходы	379	423
	услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	17 631	19 179
	судебные и арбитражные издержки	47	78
	аудит	2 095	1 699
	публикация отчетности	9	24
	страхование	6 118	16 484
	другие организационные и управленческие расходы	1 584	2 158
	штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	70	302
	штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	75	58
	расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, по прочим (хозяйственным) операциям	201	146
	от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	10 000	0
	на благотворительность	4 548	4 256
	другие расходы, относимые к прочим	95 043	13 571
6.20.	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>-281 265</b>	<b>143 218</b>
6.21.	<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>51 939</b>	<b>138 991</b>
	в том числе:		
	налог на прибыль	0	2 416
	увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 988	0
	налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	44 951	136 575
	в том числе:		€
	- НДС	22 614	117 274
	- имущество	18 452	13 445
	- прочие (транспортный, земельный и др.)	3 885	5 856
6.22.	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-333 204</b>	<b>4 227</b>
6.24.	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>-333 204</b>	<b>4 227</b>

Процентные доходы по кредитам юридических лиц по статье 6.1.2 складывались следующим образом:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
по кредитам негосударственным коммерческим организациям	196 777	258 247
по кредитам негосударственным финансовым организациям	5 759	11 353
по кредитам коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	6 397	11 239
по кредитам финансовым органам	2 930	49 810
по кредитам негосударственным некоммерческим организациям	4 552	7 284
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>216 415</b>	<b>337 933</b>

Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам составила за 2014 год – 13,27% годовых (за 2013 г.:11,61%). Подробная информация по структуре выданных кредитов представлена в примечании к пункту 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Проценты по депозитам юридических лиц по статье 6.2.2 представлены:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
по денежным средствам на счетах негосударственных финансовых организаций	-	7 018
по депозитам негосударственных финансовых организаций	27 217	53 235
по депозитам негосударственных коммерческих организаций	33 304	11 998
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>60 521</b>	<b>72 251</b>

Проценты по депозитам негосударственных финансовых организаций за 2014 год представлены:

- по договору срочного депозита с НПФ «Алмазная осень» с процентной ставкой – 8,25 % (годовых); проценты, начисленные за 2014 год – 10 216 тыс.руб.;
- по договору субординированного депозита НПФ «Алмазная осень» с процентной ставкой – 8,50 % (годовых); проценты, начисленные за 2014 год – 17 000 тыс.руб.;

Основную сумму процентов по депозитам негосударственных коммерческих организаций за 2014 год представляют проценты по договору срочного депозита с АК «АЛРОСА» (ОАО) с процентной ставкой – 8,50 % (годовых); проценты, начисленные за 2014 год – 31 276,6 тыс.руб.

Проценты по депозитам негосударственных финансовых организаций за 2013 год

представлены:

- по договорам срочного депозита с НПФ «Алмазная осень» с процентной ставкой – 8,25 % (годовых); проценты, начисленные за 2013 год – 41 182 тыс.руб.;
- по договору субординированного депозита с НПФ «Алмазная осень» с процентной ставкой – 8,50 % (годовых); проценты, начисленные за 2013 год – 17 000 тыс.руб.;

Основную сумму процентов по депозитам негосударственных коммерческих организаций за 2014 год представляют проценты по договору срочного депозита с АК «АЛРОСА» (ОАО) с процентной ставкой – 8,25 % (годовых); проценты, начисленные за 2013 год – 2 038 тыс.руб.

Проценты по денежным средствам на счетах негосударственных финансовых организаций представлены процентами по неснижаемому остатку ООО Страховая компания «СК «АЛРОСА» с процентной ставкой от 6 до 7,75 % (годовых) в сумме 7 018 тыс. руб.

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по статье 6.6 представлены доходами от продажи обыкновенных акций в размере 56 310 тыс.руб., в том числе 17 803 тыс. руб от продажи акций АК «АЛРОСА» (ОАО) на ММВБ( 2013 год - 6 199 тыс.руб.) и 38 507 тыс. руб от продажи акций ОАО «АЛРОСА-Нюрба» на внебиржевом рынке.

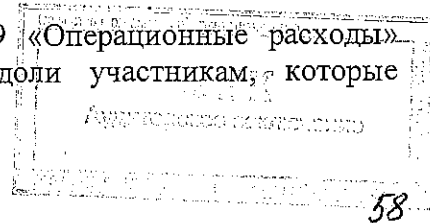
Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по статье 6.6 представлена расходами от переоценки обыкновенных акций АК «АЛРОСА» (ОАО), ОАО «АЛРОСА-Нюрба», ОАО «ОГК-5» и ОАО «ТГК-5» в размере 55 838 тыс.руб. (в 2013 году - 335 тыс.руб.), в том числе 47 947 тыс.руб. по акциям ОАО «АЛРОСА-Нюрба» и 12 566 тыс.руб. по акциям АК «АЛРОСА» (ОАО) (в 2013 году – 274 тыс. руб.).

По статье 6.9. «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» основную сумму составляют доходы и расходы от купли-продажи безналичной валюты от своего имени и за свой счет на ММВБ. Основным контрагентом Банка по операциям покупки безналичной валюты являлось ОАО «АЛРОСА-Нюрба». Доходы от купли-продажи безналичной валюты по сделкам с ОАО «АЛРОСА-Нюрба» составили в 2014 году 22 410 тыс. руб. (2013 год: 87 534 тыс. руб.).

Основную сумму расходов по статье 6.19 «Операционные расходы» представляют расходы по аренде, охране и расходы от выбытия (реализации) имущества.

Расходы по аренде включают в себя, в основном, затраты на аренду помещений филиалов Банка. За 2014 год сумма затрат составила 30 960 тыс. руб. (2013 год: 29 209 тыс. руб.). Расходы по охране представлены затратами на охрану помещений Банка. Информация о доходах и расходах от выбытия (реализации) имущества представлена в пункте 2.8.

Пункт «Другие расходы, относимые к прочим» статьи 6.19 «Операционные расходы» включает расходы от выплаты действительной стоимости доли участникам, которые



представляют собой превышение действительной стоимости доли участников над номинальной стоимостью. В 2014 году сумма расходов от выплаты действительной стоимости доли участникам составили 87 573 тыс. руб. (в 2013 году: 6 271 тыс. руб.). Остальную сумму представляют собой социально-бытовые расходы, членские взносы, прочие хозяйственные расходы, не выделенные отдельной статьей и др. (2013 г.: структура расходов аналогична описанной для 2014 г.).

## 7. Сопроводительная информация к форме № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам».

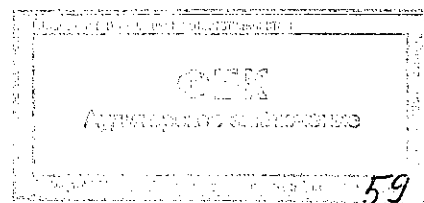
7.1. Основными источниками формирования основного капитала на конец 2014г. выступают уставный капитал и резервный фонд, а дополнительного капитала - прирост стоимости имущества за счет переоценки и субординированный кредит (привлечен от НПФ «Алмазная осень» по дог. № 08-12/0003 от 15.08.2012г. в сумме 200 000 тыс. руб. на срок до 19.08.2017г. включен в расчет на основании письма МГТУ № 18-5-03/118932 от 25.11.2012 г.).

Структура собственных средств (капитала) Банка сложившаяся на 01.01.2015г. в сравнении с 01.01.2014г. (в сопоставимых условиях) имеет следующий вид:

Капитал Банка	На 01.01.14	На 01.01.15	Изменение
<b>1. Собственные средства (капитал), всего</b>	<b>989 390</b>	<b>453 976</b>	<b>-535 414</b>
<b>2. Основной капитал</b>	<b>681 993</b>	<b>276 272</b>	<b>-405 721</b>
<b>2.1. Базовый капитал</b>	<b>699 330</b>	<b>276 272</b>	<b>-423 058</b>
- уставный капитал	260 391	260 391	0
- резервный фонд	422 347	425 517	3 170
- нераспределенная прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	16 592	16 592	0
- уменьшают базовый и основной капитал:	17 337	426 228	408 891
- нематериальные активы	11	9	-2
- собственные доли, приобретенные у участников	1 770	39 798	38 028
- убыток текущего года	15 556	386 421	370 865
<b>2.2. Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Дополнительный капитал, всего:</b>	<b>307 397</b>	<b>177 704</b>	<b>-129 693</b>
- нераспределенная прибыль текущего года	0	0	0
- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	97 521	97 521
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	288 661	191 139	-97 522
- субординированный кредит	135 000	88 000	-47 000
- уменьшающие дополнительный капитал:	116 264	198 956	82 692
- вложения в основные средства и материальные запасы, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала	116 264	198 956	82 692

За отчетный период объем собственных средств (капитала) снизился на 535 414 тыс.руб. (с 989 390 тыс.руб. до 453 976 тыс.руб.).

На сокращение объема собственных средств (капитала) повлияло как уменьшение основного (базового и добавочного) капитала на 405 721 тыс. руб. так и уменьшение дополнительного капитала на 129 693 тыс. руб.



Главной причиной уменьшения основного капитала является рост показателей уменьшающих его источники – вырос убыток текущего года на 370 865 тыс.руб. (с 15.556 тыс.руб. до 386 421 тыс.руб.), и увеличился объем собственных долей в уставном капитале Банка приобретенных Банком у участников на 38 098 тыс. руб. (с 1 770 тыс. руб. до 39 798 тыс.руб.).

Сокращение источников основного капитала незначительно компенсировано увеличением резервного фонда, в связи с включением в него прибыли прошлого года на 3 170 тыс. руб. (с 422 347 тыс.руб. до 425 517 тыс.руб.) и сокращением уменьшающих источники нематериальных активов на 2 тыс. руб. (с 11 тыс. руб. до 9 тыс. руб.).

Причинами снижения дополнительного капитала явилось сокращение источников его формирования за счет амортизации субординированного кредита, что вызвало его сокращение на 47 000 тыс. руб. (со 135 000 тыс. руб. до 88 000 тыс. руб.), и увеличение объема показателей уменьшающих дополнительный капитал за счет превышения вложений в основные средства и материальные запасы над источниками на 82 692 тыс. руб. (со 116 264 тыс.руб. до 198 956 тыс. руб.).

На изменение величины превышения вложений в основные средства и материальные запасы над источниками одновременно повлияло как сокращение источников основного и дополнительного капитала, так и уменьшение размера основных средств и материальных запасов.

В результате произошедших в отчетном периоде изменений, доля основного капитала в объеме собственных средств (капитала) банка сократилась с 68,9% до 60,9%, что свидетельствует об ухудшении структуры капитала.

#### 8. Сопроводительная информация к форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

В своей деятельности Банк ориентируется на безусловное выполнение значений всех нормативов устанавливаемых Банком России. По сравнению с соответствующей датой прошлого года фактическое значение обязательных нормативов на отчетную дату составило:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.14.	Фактическое значение норматива на 01.01.15.
H1.1	достаточности базового капитала банка	min 5%	9,9	6,8
H1.2	достаточности основного капитала банка	min 5.5%	9,7	6,8
H1.0	достаточности собственных средств (капитала) банка	min 10%	14,1	11,1
H2	мгновенной ликвидности	min 15%	54,7	69,7
H3	текущей ликвидности	min 50%	55,7	68,0
H4	долгосрочной ликвидности	max 120%	70,1	60,2
H6	макс. размер риска на одного заемщика или группы связанных заемщиков	max 25%	19,1	23,5
H7	макс. размер крупных кредитных рисков	max 800%	145,2	211,0
H9.1	макс. размер кредитов своим участникам (акционерам)	max 50%	9,8	0
H10.1	совокупная величина риска по инсайдерам	max 3%	1,7	1,4

N12	норматив использования собственных средств для приобретения долей (акций) других юр. лиц	max 25%	0,3	0,7
-----	--	---------	-----	-----

При расчете нормативов Н2, Н3, Н4 используется подход предусмотренный п.3.6 Инструкции 139-И.

При расчете нормативов достаточности капитала активы оцениваются с учетом классификации рисков предусмотренных в п.2.3 Инструкции 139-И.

#### 9. Пояснения к форме № 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

Денежные средства представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, которыми являются краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в состав статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» включаются средства, депонированные в фонде обязательных резервов Банка России в сумме 95 793 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года: 239 760 тыс. руб.). Данные средства ограничены для использования. Снижение размера обязательных резервов произошло в связи с оттоком денежных средств по счетам клиентов за 2014 год в сумме 3 409 369 тыс. руб., за 2013 год отток составил 2 406 076 тыс. руб. Прирост денежных средств по ссудной задолженности в 2014 году в размере 2 182 714 тыс. руб. связан в основном с погашением кредитов в связи с окончанием срока договоров. За 2013 год прирост денежных средств по ссудной задолженности составил 729 800 тыс. руб.

#### 10. Принимаемые риски, процедуры их оценки, управления рисками и капиталом.

Управление рисками является одной из ключевых функций корпоративного управления Банка. С учетом специфики деятельности Банка и развитой филиальной сети построена система управления рисками и капиталом. Данная система направлена на выявление, измерение, локализацию, контроль и управление рисками в целях их оптимального ограничения и включает в себя:

- наличие утвержденных действующих процедур, обеспечивающих идентификацию, локализацию и минимизацию рисков, принимаемых на себя Банком, поддержание рисков в пределах ограничений, установленных внутренними документами Банка;

- контроль за функционированием системы управления рисками и капиталом со стороны исполнительных органов Банка и службы внутреннего контроля.

Существенными для банка рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, валютный риск.

В отношении каждого из существенных рисков определена методология оценки данного вида риска, осуществляется оценка достаточности капитала для покрытия принятых рисков (кредитного, рыночного (валютного) и операционного).

Процедуры обеспечения достаточности капитала включают:

- расчет минимальных требований к капиталу под кредитные, рыночные и операционные риски;

- определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала), т.е. расчет непосредственно капитала.

Далее устанавливается связь между величиной банковского капитала и объемом и качеством активов банка и проводится количественная оценка всех существенных рисков согласно утвержденным, внутренним методикам банка. Определение величины совокупных требований к

капиталу. По необходимости осуществляется стресс-тестирование для целей оценки достаточности капитала.

10.1.Размер активов взвешенных по уровню риска используемых для расчета нормативов достаточности капитала в течение отчетного существенно снизился. В зависимости от квалификации активов по группам риска объем снижения за период с 01.01.14. по 01.01.15. составил

	На 01.01.14.	На 01.01.15.	Изменение
Активы с учетом риска для расчета достаточности базового капитала	4 937 570	1 887 458	- 3 050 112
Активы с учетом риска для определения достаточности основного капитала	4 937 559	1 887 458	- 3 050 101
Активы с учетом риска для расчета достаточности собственных средств (капитала)	4 937 559	1 945 790	- 2 991 769

Опережение темпов снижения капитала над темпами снижения активов вызвало ухудшение нормативов достаточности капитала:

	На 01.01.14.	На 01.01.15.	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9,9%	6,8%	-3,1%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,7%	6,8%	-2,9%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	14,1%	11,1%	-3,0%

Норматив достаточности базового капитала уменьшился с 9,9% до 6,8%, норматив достаточности основного капитала уменьшился с 9,7% до 6,8%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка уменьшился с 14,1% до 11,1%.

Величина принятого банком на себя кредитного риска за отчетный период существенно снизилась. Изменения, произошедшие в структуре активов взвешенных с риском, отражены в следующей таблице:

	Наименование показателя	На 01.01.15.		На 01.01.14.	
		Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	3 330 804	1 945 790	7 622 007	4 937 559
1.1	активы с коэффициентом риска 0 %	1 243 336	0	2 026 046	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 %	157 285	31 457	540 596	108 119
1.3	активы с коэффициентом риска 50 %	31 700	15 850	451 850	225 925
1.4	активы с коэффициентом риска 100 %	1 898 483	1 898 483	4 603 515	4 603 515
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	274 039	405 843	280 622	406 902
2.2.1	- с коэффициентом риска 110 %	9 778	10 756	18 033	19 836

2.2.2	- с коэффициентом риска 130 %	6 520	8 474	34 084	44 309
2.2.3	- с коэффициентом риска 150 %	257 741	386 613	228 505	342 757
3	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	220 741	0	300 340	3 676
3.1	по фин.инструментам с высоким риском	0	0	2 995	2 995
3.2	по фин.инструментам со средним риском	0	0	0	0
3.3	по фин.инструментам с низким риском	0	0	14 250	681
3.4	по фин.инструментам без риска	220 741	0	283 095	0

### *Кредитный риск*

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств банком – заемщиком или контрагентом.

Процедуры управления кредитным риском включают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок установления лимитов (лимит риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), на отрасль, прочие лимиты;
- методику оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд, определения размера требований к собственным средствам (капиталу);
- стандартные требования, предъявляемые к обеспечению;
- оценка качества активов (классификация по пяти категориям качества);
- порядок принятия и исполнения решений по формированию резерва;
- мониторинг уровня и профиля принятого кредитного риска;
- порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной.

Банком осуществляется распределение кредитного риска с разбивкой по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, с распределением по регионам Российской Федерации.

Источники кредитного риска сгруппированы по двум направлениям:

- концентрация рисков;
- вопросы, связанные с кредитным процессом.

Управление кредитования банка предоставляет руководству банка управленческую отчетность о величине кредитного риска на основе, которой определяется допустимый уровень кредитного риска. Один из показателей кредитного риска является удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности. На отчетную дату данный показатель составляет 30,4%. В течение отчетного года отмечался рост удельного веса просроченных ссуд в общем объеме ссудной задолженности с 8% до 30,4%.

## **10.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется при расчете обязательных нормативов и включает оценку следующих рисков: риск несостоятельности банка, риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня, риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней, риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. В банке на регулярной основе проводится анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения. В течение года банк имел устойчивые источники привлеченных средств, основными из которых являются денежные средства физических лиц, привлеченные во вклады, на банковские карты и счета до востребования. Управление сводной отчетности проводит анализ изменения фактических значений уровня ликвидности банка и осуществляет краткосрочный прогноз ликвидности.



Для управления риском ликвидности разработан план деятельности банка в чрезвычайных обстоятельствах. Целью данного плана является сохранение капитала банка в условиях кризиса ликвидности.

Балансовая стоимость активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения и востребования по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченн ые/ с неопределен ным сроком	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	344 273					344 273
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	899 063					899 063
Средства в кредитных организациях	53 449					53 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93					93
Чистая ссудная задолженность	11 252		181 584	975 522	210 510	1 378 868
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					2 990	2 990
Требования по текущему налогу на прибыль			40 015			40 015
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 069 873					1 069 873
Прочие активы	11 848	3 106	27 183		6 582	48 719
<b>Всего активов</b>	<b>2 389 851</b>	<b>3 106</b>	<b>248 782</b>	<b>975 522</b>	<b>220 082</b>	<b>3 837 343</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства кредитных организаций					62	62
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1 707 875	700 000		200 000		2 607 875
Средства клиентов физических лиц – индивидуальных предпринимателей	87 970					87 970
Средства клиентов	224 889	89 787	58 466	38 387		411 529

физических лиц						
Отложенное налоговое обязательство			45 192			45 192
Прочие обязательства и резервы	68 336	34 114	396	1 256	659	104 761
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 089 070</b>	<b>823 901</b>	<b>104 054</b>	<b>239 643</b>	<b>721</b>	<b>3 257 389</b>

Балансовая стоимость активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения и востребования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
<b><u>АКТИВЫ</u></b>						
Денежные средства	866 230					866 230
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	1 159 816					1 159 816
Средства в кредитных организациях	398 677					398 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 255					96 255
Чистая ссудная задолженность	91 416	833 549	670 564	1 852 763	287 829	3 736 121
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					2 995	2 995
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		155 851		1 063 184		1 219 035
Прочие активы	105 848	685	34	35	8 961	115 563
<b>Всего активов</b>	<b>2 718 242</b>	<b>834 234</b>	<b>670 598</b>	<b>3 071 833</b>	<b>311 243</b>	<b>7 594 692</b>
<b><u>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</u></b>						
Средства кредитных организаций					5 238	5 238
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3 657 778	4 048	254 862	238 822	686	4 156 196

Средства клиентов физических лиц	1 298 562	387 936	359 700	309 439	4 910	2 360 547
Прочие обязательства и резервы	78 459	3 354		450		82 263
Всего обязательств	5 034 799	395 338	614 562	548 711	10 834	6 604 244

### 10.3. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление Банка по процентной политике и лимитам устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются Правлением Банка по процентной политике и лимитам. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

### 10.4. Операционный риск

Управление операционным риском направлено на минимизацию информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Количественная оценка операционного риска осуществляется двумя способами:

- базовый индикативный подход (Basic Indicative Approach) Базеля II;
- стандартизированный подход (Standardized Approach) Базеля II.

Размер операционного риска (оценка требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска) рассчитывается банком ежегодно Управлением сводной отчетности с использованием базового индикативного подхода. Оценку операционного риска с использованием стандартизированного подхода осуществляет Управление оценки и анализа рисков банковских операций ежеквартально.

Для минимизации операционного риска, вызванного внешней средой, разработаны и утверждены аварийные планы мероприятий на случай чрезвычайных ситуаций. Правовой риск в соответствии с внутренними правилами включается в операционный.

В соответствии с п.5 Положения № 346-П размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным годом, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

Расчет размера операционного риска на 31 декабря 2014 года.

$$ОР = 0.15 \times \frac{Д1 + Д2 + Д3}{3}$$

Д1 - доход за 2011 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П от 3.11.2009г.

Д2 - доход за 2012 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П от 3.11.2009г.

Д3 - доход за 2013 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П от 3.11.2009г.

Наименование статьи	Д1 (2011г.)	Д2 (2012г.)	Д3 (2013г.)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	250 018	297 212	359 802
Чистые непроцентные доходы:			
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 371	30 813	13 917
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91 685	85 100	114 166
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	1 193	1 050	1 384
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	7 939	9 693	12 039
Комиссионные доходы	500 196	649 931	352 253
Прочие операционные доходы	11 460	14 565	55 920
исключения (в соотв. с п.3 346-П)	-116	-328	-911
Комиссионные расходы	-28 116	-34 315	-36 031
Итого	843 630	1 053 721	872 539
<b>ОР код 8942 (на 20.03.2014г.)</b>	<b>138 495</b>		

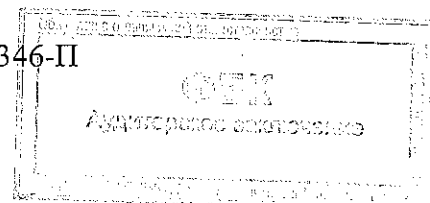
Расчет размера операционного риска на 31 декабря 2013 года.

$$ОР = 0.15 \times \frac{Д1 + Д2 + Д3}{3}$$

Д1 - доход за 2010 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П от 3.11.2009г.

Д2 - доход за 2011 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П от 3.11.2009г.

Д3 - доход за 2012 год, определяемый в соответствии с п.3 Положения 346-П



от 3.11.2009г.

Наименование статьи	Д1 (2010г.)	Д2 (2011г.)	Д3 (2012г.)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	235 552	250 018	297 212
Чистые непроцентные доходы:			
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 187	9 371	30 813
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	76 214	91 685	85 100
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	734	1 193	1 050
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 196	7 939	9 693
Комиссионные доходы	429 032	500 196	649 931
Прочие операционные доходы	11 396	11 460	14 565
исключения (в соотв. с п.3 346-II)	-97	-116	-328
Комиссионные расходы	-25 753	-28 116	-34 315
Итого	796 461	843 630	1 053 721
<b>ОР код 8942 (на 13.03.2013г.)</b>	<b>134 691</b>		

### 10.5.Валютный риск

Валютный риск – риск потерь по открытым валютным позициям вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Величина валютного риска рассчитывается как составляющая норматива достаточности капитала Н1.

Источниками валютного риска являются:

- курсовые колебания, связанные с изменениями и неустойчивостью курсов валют;
- структурные изменения, связанные с фактической и планируемой структурой валютного портфеля в разрезе отдельных валют и сроков, а также сбалансированностью валютного портфеля.

Основным количественным показателем валютного риска является переоценка открытой валютной позиции (лимиты открытой валютной позиции).

С целью эффективного управления валютным риском банке разработаны процедуры контроля выполнения лимитов и действий в случае их нарушения

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2014 года

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Денежные средства	276 510	39 230	28 533	-	344 273
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	899 063	-	-	-	899 063

Средства в кредитных организациях	31 292	11 721	10 436	-	53 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	-	-	-	93
Чистая ссудная задолженность	1 360 430	11 252	7 186	-	1 378 868
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 990	-	-	-	2 990
Требования по текущему налогу на прибыль	40 015	-	-	-	40 015
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 069 873	-	-	-	1 069 873
Прочие активы	47 592	59	1 068	-	48 719
<b>Всего активов</b>	<b>3 727 858</b>	<b>62 262</b>	<b>47 223</b>	<b>0</b>	<b>3 837 343</b>

Средства кредитных организаций	62	-	-	-	62
Средства юридических лиц	2 588 315	17 779	1 781	0	2 607 875
- расчетные и текущие	1 683 315	17 779	1 781	-	1 702 875
- срочные депозиты	905 000	-	-	-	905 000
Средства индивидуальных предпринимателей	87 970	0	0	0	87 970
- расчетные и текущие	87 970	-	-	-	87 970
- срочные депозиты	-	-	-	-	0
Средства физических лиц	346 732	24 890	39 907	0	411 529
- расчетные и текущие	224 408	18 726	5 591	-	248 725
- срочные депозиты	122 324	6 164	34 316	-	162 804
Отложенное налоговое обязательство	45 192	-	-	-	45 192
Прочие обязательства и резервы	101 818	2 528	415	-	104 761
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 085 732</b>	<b>87 866</b>	<b>83 791</b>	<b>0</b>	<b>3 257 389</b>

Общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
Денежные средства	793 899	29 377	42 954	-	866 230
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 159 816	-	-	-	1 159 816
Средства в кредитных организациях	44 089	308 609	45 979	-	398 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 255	-	-	-	96 255
Чистая ссудная задолженность	3 587 809	121 098	27 214	-	3 736 121
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 995	-	-	-	2 995
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 219 035	-	-	-	1 219 035
Прочие активы	91 168	7 717	16 678	-	115 563
<b>Всего активов</b>	<b>6 995 066</b>	<b>466 801</b>	<b>132 825</b>	<b>0</b>	<b>7 594 692</b>

Средства кредитных организаций	5 238	-	-	-	5 238
Средства юридических лиц	3 837 071	59 968	26 543	0	3 923 582
- расчетные и текущие	3 427 070	59 968	26 543	-	3 513 581
- срочные депозиты	410 001	-	-	-	410 001
Средства индивидуальных предпринимателей	232 614	0	0	0	232 614

- расчетные и текущие	232 614	-	-	-	232 614
- срочные депозиты	-	-	-	-	0
Средства физических лиц	1 864 302	392 261	103 984	0	2 360 547
- расчетные и текущие	1 264 058	11 809	5 764		1 049 017
- срочные депозиты	600 244	380 452	98 220		1 078 916
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	0
Прочие обязательства и резервы	74 097	6 231	1 935	-	82 263
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 013 322</b>	<b>458 460</b>	<b>132 462</b>	<b>0</b>	<b>6 604 244</b>

#### 10.6. Географический риск

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Прочие страны представлены странами СНГ.

Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года.

	Россия	ОЭСР	Прочая страна	ИТОГО
Денежные средства	344 273	0	0	344 273
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	899 063	0	0	899 063
Средства в кредитных организациях	45 106	8 343		53 449
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93	0	0	93
Чистая ссудная задолженность	1 367 616	11 252	0	1 378 868
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 990	0	0	2 990
Требования по текущему налогу на прибыль	40 015	0	0	40 015
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 069 873	0	0	1 069 873
Прочие активы	48 719	0	0	48 719
<b>Всего активов</b>	<b>3 817 748</b>	<b>19 595</b>	<b>0</b>	<b>3 837 343</b>

Средства кредитных организаций	62	0	0	62
Средства юридических лиц	2 605 671	0	2 204	2 607 875
Средства индивидуальных предпринимателей	87 970	0	0	87 970
Средства физических лиц	404 587	117	6 825	411 529
Отложенное налоговое обязательство	45 192	0	0	45 192
Прочие обязательства и резервы	104 761	0	0	104 761
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 248 243</b>	<b>547</b>	<b>8 599</b>	<b>3 257 389</b>

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года.

	Россия	ОЭСР	Прочая страна	ИТОГО
Денежные средства	866 230			866 230
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 159 816			1 159 816
Средства в кредитных организациях	74 464	324 213		398 677
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 255			96 255
Чистая ссудная задолженность	3 736 121			3 736 121
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 995			2 995
Требования по текущему налогу на прибыль	0			0
Основные средства, НМА и материальные запасы	1 219 035			1 219 035

Прочие активы	115 563			115 563
<b>Всего активов</b>	<b>7 270 479</b>	<b>324 213</b>	<b>0</b>	<b>7 594 692</b>

Средства кредитных организаций	5 238			5 238
Средства юридических лиц	3 922 239		1 343	3 923 582
Средства индивидуальных предпринимателей	232 614			232 614
Средства физических лиц	2 334 564		25 983	2 360 547
Требования по текущему налогу на прибыль	0			0
Прочие обязательства и резервы	82 263			82 263
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 576 918</b>	<b>0</b>	<b>27 326</b>	<b>6 604 244</b>

## 11.Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 31 декабря 2014 года связанными сторонами Банка являлись:

### Основные участники

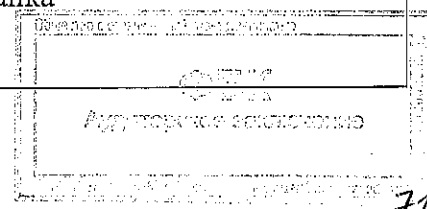
Наименование	Деятельность	Тип отношений
АК «АЛРОСА» ОАО	добывающая промышленность	материнская компания

### Прямые ассоциированные компании

Наименование	Деятельность	Тип отношений
ООО «Про-кард»	процессинговые услуги	зависимая компания

### Основной управляющий персонал

Наименование	Деятельность	Тип отношений
Демьянов Иван Кириллович	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Председатель Совета Банка
Пушкин Сергей Николаевич	Первый Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Бабиченко Андрей Анатольевич	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Юзмухаметов Ришат Нургалиевич	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Куличик Игорь Михайлович	Финансовый директор АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Иванов Игорь Павлович	Начальник Управления по координации деятельности ДЗО	Член Совета Банка
Ахтамзянова Гульфия Афзалетдиновна	Начальник финансового Управления	Член Совета Банка





Высоцкий Александр Николаевич	Генеральный директор ООО «ЧОП «Алмаз»	Член Совета Банка
Предеин Александр Михайлович		член Совета Банка
Скляр Юрий Михайлович	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник главного экономического Управления	Член Правления Банка
Миронов Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления Банка
Вен Сергей Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления Банка
Лазарева Людмила Фоминична	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник службы внутреннего контроля	Член Правления Банка
Канарик Татьяна Николаевна	Директор ФКБ «МАК-Банк» в г. Мирный	Член Правления Банка
Журавлев Николай Петрович	Главный бухгалтер Банка	Член Правления Банка
Мартынов Дмитрий Павлович	И.о. Председателя Правления	Член Правления Банка

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

#### Основные участники

Наименование	Деятельность	Тип отношений
АК «АЛРОСА» ОАО	добывающая промышленность	материнская компания
ООО ПК «ИМПЭКС»	прочее	участник, владеющий долей более 5%

#### Прямые ассоциированные компании

Наименование	Деятельность	Тип отношений
ООО «Про-кард»	процессинговые услуги	зависимая компания
НП «Алмазная Палата России»	некоммерческое партнерство	зависимая компания

#### Основной управляющий персонал

Наименование	Деятельность	Тип отношений
Демьянов Иван Кириллович	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Председатель Совета Банка
Пушкин Сергей Николаевич	Первый Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Бабиченко Андрей Анатольевич	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Юзмухаметов Ришат Нургалиевич	Вице-Президент АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка

Куличик Игорь Михайлович	Финансовый директор АК «АЛРОСА»	Член Совета Банка
Иванов Игорь Павлович	Начальник Управления по координации деятельности ДЗО	Член Совета Банка
Ахтамзянова Гульфия Афзалетдиновна	Начальник финансового Управления	Член Совета Банка
Высоцкий Александр Николаевич	Генеральный директор ООО «ЧОП «Алмаз»	Член Совета Банка
Предеин Александр Михайлович	Председатель Правления Банка	Председатель Правления, член Совета Банка
Скляр Юрий Михайлович	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник главного экономического Управления	Член Правления Банка
Миронов Виктор Викторович	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления Банка
Вен Сергей Евгеньевич	Заместитель Председателя Правления Банка	Член Правления Банка
Лазарева Людмила Фоминична	Заместитель Председателя Правления Банка, начальник службы внутреннего контроля	Член Правления Банка
Канарик Татьяна Николаевна	Директор ФКБ «МАК-Банк» в г. Мирный	Член Правления Банка
Журавлев Николай Петрович	Главный бухгалтер Банка	Член Правления Банка

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

#### 2014 год

	Акционер (конечный бенефициар)	Совместн ый контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководст во, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	24 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал	-	-	2 990	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 646 644	204 592	9 710	129 232	234 732
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	-	-	-	-	-
Процентный доход	-	-	-	-	2 200

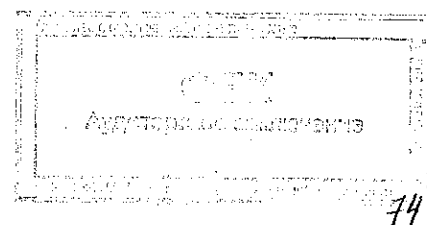
Комиссионный доход	15 445	19 272	-	-	-
Прочий доход	347	2 366	20	-	-
Процентный расход	31 276	27 216	31	1 519	5 344
Прочий расход	4 849	5 291	-	-	-

2013 год

	Акционер (конечный бенефициар)	Совместн ый контроль	Прямые дочерние компании	Прочая связь	Ключевое руководст во, инсайдеры
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	39 213
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 597	75 520	-	-	-
Средства, внесенные в уставный капитал	-	-	2 995	-	-
Прочие активы	747	363	-	-	-
Средства клиентов	1 989 538	806 964	135	336	959 404
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Гарантии и поручительства полученные	-	1 000	-	-	-
Процентный доход	-	-	-	-	2 640
Комиссионный доход	167 874	52 284	61	12	-
Прочий доход	2 816	13 246	272	-	-
Процентный расход	2 038	67 360	-	-	12 169
Прочий расход	8 778	87 642	2 142	13 892	-

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

	2014 год	2013 год
<b>Общий объем выплат (вознаграждений), всего</b>	316 716	342 397
в том числе:		
выплаты управленческому персоналу	176 701	119 039
<b>Краткосрочные вознаграждения, всего</b>	277 878	342 397
в том числе:		
краткосрочные вознаграждения управленческому персоналу	176 701	119 039
<b>Выходные пособия, всего</b>	4 684	2 873
в том числе:		
выходные пособия управленческому персоналу	973	387
<b>Списочная численность персонала, всего</b>	370	511
списочная численность управленческого персонала	58	64



Должностные оклады установлены индивидуальными трудовыми договорами. Выплата премиальных вознаграждений производится при условии выполнения утвержденной сметы доходов и расходов, соблюдения обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России, а также надлежащего исполнения сотрудником своих обязанностей, предусмотренных трудовым договором. Краткосрочные вознаграждения включали в себя заработную плату, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, выплаты по больничным листам и другие выплаты. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались.

Списочная численность персонала на 31.12.2014 года составила 370 человек (на 31.12.2013 года: 511 человека). Списочная численность управленческого персонала на 31.12.2014 года составила 58 человека (на 31.12.2013 года: 64 человека).

Утверждено общим собранием КБ «МАК-Банк» (ООО) «17» августа 2015 г.

Председатель Правления

М.Н. Байбородина

Зам. главного бухгалтера

И.А. Криволуцкая



