

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года



Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Аудируемое лицо

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» с местом нахождения: г. Москва, Пресненская
набережная, д. 10.

Дата регистрации Банком России: 1 декабря 2000 года.

Регистрационный номер: 2618.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700056977.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом
нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о
юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от
22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося
саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов
НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских
организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными, операционными, правовыми и репутационными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным, правовым и репутационным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, рыночными, операционными, правовыми и репутационными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
30 апреля 2015 года



Артюнян Г. Д.

| | | |
|----------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286575000 | 17546909 | 2618 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|------------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 1.4.1.1 | 461 670 | 728 546 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1.4.1.1 | 3 256 933 | 2 409 046 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 1.4.1.1 | 661 348 | 522 888 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1.4.1.1 | 2 640 666 | 7 103 663 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.4.1.2 | 24 200 | 303 514 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 1.4.1.4 | 58 514 424 | 43 566 112 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1.4.1.5 | 19 383 414 | 8 445 989 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 1.4.1.6 | 222 270 | 222 270 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1.4.1.7 | 12 960 588 | 1 146 491 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 216 043 | 47 082 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 580 322 | 0 |

| | | | | |
|------------------------------------|---|----------|------------|------------|
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1.4.1.8 | 86 904 | 35 464 |
| 11 | Прочие активы | 1.4.1.9 | 601 172 | 337 822 |
| 12 | Всего активов | | 98 726 336 | 64 123 729 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1.4.1.10 | 25 967 245 | 3 160 000 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 1.4.1.10 | 3 089 830 | 4 529 399 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.4.1.11 | 65 100 307 | 47 008 749 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей. | 1.4.1.11 | 35 480 784 | 26 311 892 |
| 16 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.4.1.4 | 864 259 | 0 |
| 17 | Выпущенные долговые обязательства | 1.4.1.12 | 920 144 | 3 203 148 |
| 18 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 0 | 30 472 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 1.4.1.13 | 219 931 | 493 340 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | | 323 153 | 77 018 |
| 22 | Всего обязательств | | 96 484 869 | 58 502 126 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 23 | Средства акционеров (участников) | 1.4.3 | 2 779 795 | 2 779 795 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | 1.4.3 | 1 455 576 | 1 455 576 |
| 26 | Резервный фонд | 1.4.3 | 107 523 | 55 974 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | -2 863 290 | -198 592 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 1.4.3 | 3 | 3 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 1.4.3 | 1 193 703 | 497 859 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | -431 843 | 1 030 988 |

| | | | | |
|---------------------------------|---|--|------------|-----------|
| 31 | Всего источников собственных средств | | 2 241 467 | 5 621 603 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 32 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 22 469 930 | 8 543 557 |
| 33 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 2 181 681 | 2 090 852 |
| 34 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

30.04.2015



Лифар О. В.

Фирсик О. В.

(подпись)

(подпись)

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286575000 | 17546909 | 2618 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|-----------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 1.2 | 7 693 693 | 6 108 286 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 1.2 | 26 582 | 4 232 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1.2 | 6 512 331 | 5 436 232 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 1.2 | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 1.2 | 1 154 780 | 667 822 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 1.2 | 3 952 963 | 2 765 260 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 1.2 | 826 430 | 275 222 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.2 | 2 974 164 | 2 357 996 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1.2 | 152 369 | 132 042 |

| | | | | |
|-----|--|-------|------------|-----------|
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 1.2 | 3 740 730 | 3 343 026 |
| 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: | 1.4.2 | -1 448 193 | -559 675 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 1.4.2 | -60 029 | -30 689 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 1.2 | 2 292 537 | 2 783 351 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.2 | 31 775 | 8 421 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 1.2 | -1 085 999 | -38 302 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1.4.2 | 2 652 868 | 212 023 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 1.4.2 | -2 814 290 | -467 462 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 9 876 |
| 12 | Комиссионные доходы | 1.2 | 198 751 | 192 655 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1.2 | 67 466 | 62 321 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 1.4.2 | 10 | 3 024 |

| | | | | |
|------|--|-------|-----------|-----------|
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 1.4.2 | -9 374 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | 1.4.2 | -264 638 | -244 451 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 1.2 | 132 841 | 163 823 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 1.2 | 1 067 015 | 2 560 637 |
| 19 | Операционные расходы | 1.2 | 1 319 110 | 1 293 526 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 1.2 | -252 095 | 1 267 111 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | 1.4.2 | 179 748 | 236 123 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 1.2 | -431 843 | 1 030 988 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 1.2 | -431 843 | 1 030 988 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.
30.04.2015



Лифар О. В.

Фирсик О. В.

(подпись)
(подпись)

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286575000 | 17546909 | 2618 |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2015 года**

Кредитной организации
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 1.4.3 | 6 765 558 | 2 225 392 | 8 990 950 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | 1.4.3 | 4 789 204 | 747 393 | 5 536 597 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 1.4.3 | 2 779 795 | 0 | 2 779 795 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 1.4.3 | 2 779 795 | 0 | 2 779 795 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | 1.4.3 | 1 455 576 | 0 | 1 455 576 |
| 1.1.3 | Резервный фонд | 1.4.3 | 55 974 | 51 549 | 107 523 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 1.4.3 | 497 859 | 695 844 | 1 193 703 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 1.4.3 | 497 859 | 695 844 | 1 193 703 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | 1.4.3 | 0 | 587 243 | 587 243 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | 1.4.3 | 0 | 299 | 299 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | 1.4.3 | 0 | 109 055 | 109 055 |

| | | | | | |
|---------|---|-------|-----------|---------|-----------|
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4 | Убытки: | 1.4.3 | 0 | 476 691 | 476 691 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | 1.4.3 | 0 | 476 691 | 476 691 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.2 | существенные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | 1.4.3 | 0 | 1 198 | 1 198 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 1.4.3 | 4 789 204 | 160 150 | 4 949 354 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1 | Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------|---|-------|-----------|-----------|-----------|
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | 1.4.3 | 0 | 1198 | 1198 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.2.2 | существенные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.3.2 | существенные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Основной капитал | 1.4.3 | 4 564 906 | 384 448 | 4 949 354 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 1.4.3 | 2 200 652 | 1 840 944 | 4 041 596 |

| | | | | | |
|---------|---|-------|-----------|-----------|-----------|
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 1.4.3 | 786 748 | -786 748 | 0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 1.4.3 | 786 748 | -786 748 | 0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | 1.4.3 | 1 413 901 | 2 627 692 | 4 041 593 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | 1.4.3 | 1 413 901 | -157 099 | 1 256 802 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 1.4.3 | 3 | 0 | 3 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---------|--|-------|---|---|---|
| | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | | | |
| 1.9.2 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.1 | несущественный | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.2.2 | существенный | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | | | |
| 1.9.3 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.1 | несущественные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.9.3.2 | существенные | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | | | |
| 1.9.4 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | | | |
| 1.9.5 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | | | |
| 1.10 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 1.10.1 | | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика | | | | |
| 1.10.2 | | 1.4.3 | 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 с федеральными законами и нормативными актами Банка России | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | 1.4.3 | 0 | 0 | 0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 1.4.3 | 2 200 652 | 1 840 944 | 4 041 596 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.) : | | X | X | X |
| 2.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | 1.4.3 | 57 902 094 | 7 818 248 | 65 720 342 |
| 2.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 1.4.3 | 57 677 796 | 8 042 546 | 65 720 342 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | 1.5.1 | 8.3 | X | 7.5 |

| | | | | | |
|-----|--|-------|------|---|------|
| 3.2 | Достаточность основного капитала | 1.5.1 | 7.9 | X | 7.5 |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | 1.5.1 | 11.9 | X | 13.7 |

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334; N 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

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

| Номер строк и | Наименование показателя | Номер пояснен ия | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|---------------------|--|------------------------|--|--|---|--|--|---|
| | | | Стоимость активов (инструмент ов) | Активы (инструменты) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструмент ов) | Активы (инструменты) за вычетом сформирован ных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска |
| | | | | | | | | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 1.5.2 | 72 995 875 | 71 072 558 | 46 440 076 | 57 042 135 | 56 076 905 | 43 270 565 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 1.5.2 | 22 127 435 | 22 127 435 | 0 | 4 375 839 | 4 375 839 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 1.5.2 | 3 640 050 | 3 640 050 | 0 | 3 137 592 | 3 137 592 | 0 |
| 1.1.2 | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|-------|-----------|-----------|---------|------------|------------|-----------|
| | и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России | | | | | | | |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них: | 1.5.2 | 3 109 337 | 3 106 962 | 621 392 | 10 405 775 | 10 405 688 | 2 081 138 |
| 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 | 1.5.2 | 237 500 | 235 125 | 47 025 | 1 418 100 | 1 418 013 | 283 603 |
| 1.2.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-------|---|-------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | 1.5.2 | 2 722 030 | 2 722 030 | 544 406 | 7 728 471 | 7 728 471 | 1 545 694 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них: | 1.5.2 | 39 079 | 38 954 | 19 477 | 211 916 | 211 903 | 105 952 |
| 1.3.1 | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте | 1.5.2 | 25 190 | 25 190 | 12 595 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3.2 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую 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", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 1.5.2 | 1 389 | 1 389 | 695 | 16 | 16 | 8 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них: | 1.5.2 | 47 720 024 | 45 799 207 | 45 799 207 | 42 048 605 | 41 083 475 | 41 083 475 |
| 1.4.1 | ссудная задолженность | 1.5.2 | 45 286 590 | 43 420 115 | 43 420 115 | 37 562 971 | 36 654 465 | 36 654 465 |
| 1.4.2 | вложения в ценные бумаги | 1.5.2 | 1 626 877 | 1 617 284 | 1 617 284 | 4 302 150 | 4 302 150 | 4 302 150 |
| 1.4.3 | прочие | 1.5.2 | 806 557 | 761 808 | 761 808 | 183 484 | 126 860 | 126 860 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 1.5.2 | 7 868 259 | 7 215 165 | 9 857 109 | 4 916 927 | 4 781 148 | 6 757 847 |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 1.5.2 | 2 181 527 | 2 139 633 | 2 353 597 | 1 039 131 | 1 030 882 | 1 133 970 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | 1.5.2 | 5 095 610 | 4 484 548 | 6 726 822 | 3 870 037 | 3 742 648 | 5 613 972 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | 1.5.2 | 9 365 | 8 732 | 31 311 | 9 130 | 8 702 | 14 821 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|-----|---|-------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | процентов | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | 1.5.2 | 485 | 461 | 645 | 828 | 803 | 1 124 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | 1.5.2 | 0 | 0 | 0 | 7 379 | 7 004 | 11 907 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | 1.5.2 | 0 | 0 | 0 | 923 | 895 | 1 790 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | 1.5.2 | 6 785 | 6 320 | 18 960 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | 1.5.2 | 2 095 | 1 951 | 11 706 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | 11 385 869 | 11 062 720 | 1 493 981 | 7 756 344 | 7 679 329 | 1 535 312 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | 2 090 185 | 1 837 718 | 1 481 115 | 1 806 983 | 1 799 871 | 1 478 538 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | 64 330 | 64 330 | 12 866 | 283 869 | 283 869 | 56 774 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | 9 231 354 | 9 160 672 | 0 | 5 665 492 | 5 595 589 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | 352 051 | 352 051 | 45 323 | 0 | 0 | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии 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 Servic
е.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 1.5.2 | 419 513 | 299 319 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 1.5.2 | 2 796 755 | 1 995 459 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | 1.5.2 | 2 491 226 | 1 715 241 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | 1.5.2 | 305 529 | 280 218 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | 1.5.2 | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 1.5.2 | 2 415 309 | 2 331 574 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | 1.5.2 | 166 671 | 185 365 |
| 7.1.1 | общий | 1.5.2 | 69 914 | 94 571 |
| 7.1.2 | специальный | 1.5.2 | 96 757 | 90 794 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | 1.5.2 | 0 | 1 161 |
| 7.2.1 | общий | 1.5.2 | 0 | 581 |
| 7.2.2 | специальный | 1.5.2 | 0 | 580 |
| 7.3 | валютный риск | 1.5.2 | 331 927 | 0 |

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

| Номер строк и | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|---|-----------------|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 1.5.2 | 1 432 217 | 1 468 098 | 2 900 315 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1.5.2 | 1 090 105 | 1 447 974 | 2 538 079 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 1.5.2 | 265 094 | -226 011 | 39 083 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | 1.5.2 | 77 015 | 246 134 | 323 149 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 1.5.2 | 3 | 1 | 4 |

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. (Номер пояснения 1.5.2).

| | | |
|-----|---|-----------|
| 1 | Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | 5 574 589 |
| | в том числе вследствие: | |
| 1.1 | выдачи ссуд | 1 408 046 |
| 1.2 | изменения качества ссуд | 1 437 937 |

| | | |
|-----|--|-----------|
| 1.3 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 435 562 |
| 1.4 | иных причин | 2 293 044 |
| 2 | Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего | 4 126 615 |
| | в том числе вследствие: | |
| | списания безнадежных | |
| 2.1 | ссуд | 0 |
| 2.2 | погашения ссуд | 1 073 114 |
| | изменения | |
| 2.3 | качества ссуд | 355 278 |
| 2.4 | изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России | 435 225 |
| 2.5 | иных причин | 2 262 998 |

Председатель Правления

Лифар О. В.

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

М.П.

30.04.2015



(подпись)

(подпись)

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286575000 | 17546909 | 2618 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 года

Кредитной организации

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | 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) | 1.5.1 | Min 5% | 7.5 | | 8.3 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 1.5.1 | Min 5.5% | 7.5 | | 7.9 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | 1.5.1 | Min 10% | 13.7 | | 11.9 | |
| 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) | | X | X | | X | |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | Min 15% | 38.4 | | 77.1 | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | Min 50% | 69.6 | | 112.6 | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | Max 120% | 77.0 | | 77.5 | |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Max 25% | | Максимальное | 19.7 | Максимальное | 22.2 |
| | | | | Минимальное | 0.0 | Минимальное | 0.0 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | Max 800% | 608.1 | | 577.7 | |

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|-----------------|----------------------|----------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | Max 50% | 0.0 | 0.0 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | Max 3% | 0.1 | 0.1 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | Max 25% | 2.5 | 0.0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | X | X | X |
| 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) | | X | X | X |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | X | X | X |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1) | | X | X | X |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | X | X | X |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

30.04.2015

Лифар О. В.

Фирсик О. В.

(подпись)

(подпись)

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45286575000 | 17546909 | 2618 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 год

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный 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: | 1.4.4 | 4 570 126 | 2 161 751 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 1.4.4 | 7 329 120 | 6 134 446 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | 1.4.4 | -4 012 107 | -2 710 672 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 1.4.4 | 143 118 | 176 606 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | 1.4.4 | -67 466 | -62 321 |
| 1.1.5 | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 1.4.4 | 405 | 104 855 |
| 1.1.6 | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 1.4.4 | 0 | 0 |

| | | | | |
|--------|--|-------|------------|------------|
| 1.1.7 | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1.4.4 | 2 655 047 | 211 863 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 1.4.4 | 85 329 | 134 612 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | 1.4.4 | -1 317 326 | -1 569 326 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | 1.4.4 | -245 994 | -258 312 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 1.4.4 | 9 544 381 | 2 202 915 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 1.4.4 | -138 460 | 30 091 |
| 1.2.2 | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.4.4 | 310 005 | 751 516 |
| 1.2.3 | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 1.4.4 | -9 641 053 | -7 637 309 |
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 1.4.4 | 1 030 221 | 31 247 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 1.4.4 | 22 858 805 | -858 322 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 1.4.4 | -2 110 593 | 4 335 032 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1.4.4 | -963 233 | 2 398 887 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1.4.4 | 838 153 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 1.4.4 | -2 310 620 | 3 157 395 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -328 844 | -5 622 |

| | | | | |
|-----|---|-------|-------------|-------------|
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 1.4.4 | 14 114 507 | 4 364 666 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 1.4.4 | -30 670 525 | -19 463 745 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 1.4.4 | 12 429 458 | 20 491 201 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 1.4.4 | -1 661 261 | -1 058 419 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 1.4.4 | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1.4.4 | -25 256 | -9 874 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 1.4.4 | 1 226 | 126 106 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 1.4.4 | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 1.4.4 | -19 926 358 | 85 269 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 1.4.4 | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 1.4.4 | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 1.4.4 | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 1.4.4 | -283 595 | -299 723 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 1.4.4 | -283 595 | -299 723 |

| | | | | |
|-----|---|-------|------------|-----------|
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 1.4.4 | 2 075 000 | 272 922 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 1.4.4 | -4 020 446 | 4 423 134 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 1.4.4 | 9 718 367 | 5 295 233 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1.4.4 | 5 697 921 | 9 718 367 |

Председатель правления

Главный бухгалтер

М.П.

30.04.2015



Лифар О. В.

Фирсик О. В.

(подпись)

(подпись)

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2014 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) (далее – «годовая отчетность») за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

По состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- ЯКУТСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп.1, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 28 мая 2012 года за № 2618/2;
- ПЯТИГОРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина д. 90 а, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 2 декабря 2013 года за № 2618/3;
- ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – Представительство в г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А», дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67-Н (с 1 февраля 2013 года расположено по адресу: 119106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., дом 80, лит. А), дата открытия 11 мая 2010 года.

Лицензии на осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 11 октября 2013 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 28 апреля 2010 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10994-001000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Иные виды лицензий:

- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310, выдана ФСФР России 15 января 2009 года;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17.02.2005.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой помимо Банка также входит Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9) и Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в).

Консолидированная финансовая отчетность Группы за 2013 год опубликована на сайте <http://disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038>, <http://mfk-bank.ru>.

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Основным видом деятельности Банка является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Активы Банка на 31 декабря 2014 года достигли 98 726 336 тысяч рублей, прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 54% (на 31 декабря 2013 г.: 64 123 729 тысяч рублей).

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 31 декабря 2014 года увеличилась на 34,3% и составила 58 514 424 тысячи рублей (на 31 декабря 2013 г.: 43 566 112 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 2014 год составила 6 512 331 тысячу рублей, что на 19,8% больше показателя 2013 года (за 2013 г.: 5 436 232 тысячи рублей).

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, являются вложения в ценные бумаги. Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 31 декабря 2014 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 227% и составили на 31 декабря 2014 года 32 368 202 тысячи рублей (на 31 декабря 2013 года: 9 895 994 тысячи рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 72,9% и составил на 31 декабря 2014 года 1 154 780 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 667 822 тысячи рублей). В то же время, чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в отчетном периоде составил (1 054 224) тысячи рублей (за 2013 г.: (29 881) тысяча рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) составил на 31 декабря 2014 года 65 100 307 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 г.: 47 008 749 тысяч рублей); рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 38,5%.

Операционные расходы за 2014 год практически не изменились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 1 319 110 тысяч рублей (за 2013 г.: 1 293 526 тысяч рублей, увеличение на 1,98%).

По итогам 2014 года чистый процентный доход без учета создания резерва на возможные потери увеличился на 11,9% по сравнению с результатом 2013 года (с 3 343 026 тысяч рублей до 3 740 730 тысяч рублей). Вместе с тем, на финансовый результат деятельности Банка оказала негативное влияние нестабильная экономическая ситуация, сложившаяся к декабрю 2014 года и повлекшая значительную волатильность на валютном и фондовом рынках, сокращение ликвидности на рынках капитала. В результате финансовый результат Банка после налогообложения по итогам 2014 года составил (431 843) тысячи рублей против 1 030 988 тысяч рублей по итогам 2013 года. Основное влияние на снижение финансового результата Банка оказал рост отрицательной валютной переоценки, обусловленный резким скачком курсов иностранных валют к рублю, возросшие расходы по операциям с ценными бумагами, в том числе увеличение отрицательной рыночной переоценки ценных бумаг из-за временного падения котировок, а также дополнительное создание резервов на возможные потери.

Сумма налогов, учтенных в финансовом результате за отчетный период, составила 179 748 тысяч рублей, в том числе, сумма отложенного налога на прибыль составила 135 501 тысячу рублей (отложенное налоговое обязательство).

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. На годовом общем собрании акционеров 24 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов за 2013 год в общем размере 283 595 тысяч рублей, дивиденды выплачены в полном объеме.

1.2.1 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,6587 руб. до 67,7851 руб. за доллар США, от 45,0559 руб., до 84,589 руб. за Евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 421,07 до 629,15 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,6749 руб. до 69,6640 руб. за доллар США, от 52,9087 руб. до 78,7900 руб. за Евро;
- в январе 2015 г. кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+. В январе 2015г. агенство Moody's Investors Service понизило рейтинг России до отметки Baa3, в феврале 2015 г. до отметки Ba1. Уровень рейтинговых агенств Standard & Poor's и Moody's Investors Service понизился ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако, это рейтинговое агентство дало негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 791 до 881 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- *имущественной обособленности* – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- *непрерывности деятельности* – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- *последовательности применения учетной политики* – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- *временной определенности фактов хозяйственной деятельности* - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- *полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности*;
- *осмотрительности* – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- *раздельного отражения активов и пассивов*;
- *приоритета содержания над формой* – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Методы оценки и учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (далее - имущество) принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Имущество, полученное в счет вклада в уставный капитал, принимается к учету в согласованной учредителями денежной оценке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Имущество, полученное по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученное по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, принимается к учету по рыночной цене с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

После первоначального признания основные средства, используемые в основной деятельности, и нематериальные активы с определенным сроком использования, учитываются по первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после первоначального признания учитывается по справедливой стоимости.

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

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию имущества учитываются по мере их возникновения и отражаются в прибыли и убытке за год.

Прибыль и убытки от выбытия имущества, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация имущества. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам, используемым в основной деятельности, и по нематериальным активам с определенным сроком использования, рассчитывается линейным методом. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 01.01.2002, производится в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 № 1072 в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве», утвержденным Госпланом СССР, Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомцен СССР, Госкомстатом СССР и Госстроем СССР от 29.12.1990 № ВГ-21-Д. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002, амортизация начисляется исходя из срока полезного использования основного средства, установленного при вводе его в эксплуатацию по соответствующей амортизационной группе в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1.

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги и доли участия

Эмиссионные ценные бумаги принимаются к учету по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Учет ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

При первоначальном признании ценные бумаги классифицируются, исходя из целей их приобретения, в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации". После первоначального признания ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" отражаются по текущей (справедливой) стоимости. Процентные доходы по ним отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту категорию включаются котируемые долговые ценные бумаги, приобретенные с намерением их удержания до полного погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут быть переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи", при соблюдении одного из следующих условий:

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предусмотрено Банком);
- переклассификация осуществляется в целях реализации менее, чем за 3 месяца до срока погашения;
- переклассификация осуществляется в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, находящихся на балансе Банка.

После первоначального признания ценные бумаги категории "удерживаемые до погашения" отражаются по амортизированной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение 283-П).

Ценные бумаги, приобретенные до 01.10.2014 и переквалифицированные в категорию «удерживаемые до погашения» на основании Указания Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» (далее – Указание Банка России № 3498-У), учитываются по балансовой стоимости, определенной исходя из их справедливой стоимости на 01.10.2014. Ценные бумаги, приобретенные в период с 01.10.2014 по 31.12.2014 и переквалифицированные в категорию «удерживаемые до погашения» на основании Указания Банка России № 3498-У, учитываются по балансовой стоимости, определенной исходя из их справедливой стоимости на дату приобретения. Справедливая стоимость ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 12 251 103 тысячи рублей.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы в другие категории, за исключением переноса в категорию "инвестиции в дочерние и зависимые организации", а также переноса, осуществляемого на основании отдельных документов Банка России. После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо значительного влияния на объект инвестиций. После первоначального признания инвестиции в дочерние и зависимые общества отражаются по первоначальной стоимости с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Дивиденды отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год в том периоде, в котором они возникли. Вложения, номинированные в иностранной валюте, не переоцениваются в связи с изменением официального курса данной иностранной валюты, установленного Банком России.

Методы оценки и учета ссудной задолженности

Ссудная задолженность отражается исходя из номинальной суммы основного долга за вычетом произведенных погашений. Процентные доходы отражаются в составе прибыли за год, с учетом степени определенности их получения. Определенными к получению признаются доходы по ссудам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 254-П). Под ссуды и требования по начисленным процентам формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П.

Методы оценки и учета резервов на возможные потери

Банк создаёт резервы на возможные потери на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения 283-П и Положения 254-П. Кроме того, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У "О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон" и в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2015 год внесены изменения организационного характера, не влияющие на сопоставимость финансовых показателей деятельности Банка: уточнены сроки проведения реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2014 N 3460-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"; уточнен момент возникновения права залога с учетом положений Федерального закона от 21.12.2013 № 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации", а также редакционные правки.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В отчетном периоде в Учетную политику Банка не вносились изменения, существенно влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В то же время, в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», начиная со 2 квартала 2014 года Банком ведется учет отложенных налоговых активов и обязательств. Изменения в учете применяются перспективно.

С 01.01.2014 к финансовым инструментам, на которые распространяются требования Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" регулятором дополнительно отнесены договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Изменения в учете применяются перспективно.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- суждения об оценке уровня резервов на возможные потери;
- суждения об оценке текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости;
- суждения о вероятности и сроках возмещения отложенных налоговых активов.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние составили на 31 декабря 2014 года (664 222) тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банку предъявлены иски на общую сумму 494 418 тысяч рублей в связи с финансовыми гарантиями, выданными в обеспечение исполнения обязательств на выполнение работ. В настоящее время судебное производство по искам не закончено, все дела рассматриваются в суде первой инстанции. Принципал, в свою

очередь, предъявил иски к бенефициарам о взыскании суммы выполненных, но не оплаченных работ. По условиям банковских гарантий сумма гарантии уменьшается пропорционально сумме выполненных и принятых работ. По мнению, основанному на судебной практике, при рассмотрении исковых требований к Банку при наличии удовлетворённых требований принципала к бенефициарам суд обязан учесть уменьшение суммы гарантии на сумму выполненных работ. В связи с этим, резервы на сумму вероятных потерь в размере 248 047 тысяч рублей, созданы по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон» с учётом рассматриваемых исков принципала к бенефициарам.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие события:

- 1) 21 января 2015 года Банк получил согласование Банка России на включение шестого транша привлеченного в декабре 2014 года субординированного займа объемом 8 500 тыс. долларов США в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее - Положение Банка России 395-П). Транш учтен Банком в составе источников дополнительного капитала с даты получения согласия на включение привлекаемых средств в состав источников дополнительного капитала от Банка России.
- 2) С 18 февраля 2015 года Банк состоит на учете в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрегиональной инспекции Федеральной налоговой службы по крупнейшим налогоплательщикам №9.
- 3) К изменениям в Налоговом Кодексе РФ, вступившим в действие с 1 января 2015 года и являющимся существенными для Банка, относятся:
 - изменение ставки по налогу на доход физических лиц с доходов, полученных в виде дивидендов, с 9% на 13%;
 - признание убытка от уступки права требования, которая была произведена третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа, единовременно на дату уступки;
 - проценты по долговым обязательствам любого вида признаются доходом (расходом) исходя из фактической ставки. По долговому обязательству, возникшему в результате совершения контролируемых сделок, доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки с учетом положений раздела V.1 НК РФ о контролируемых сделках.
- 4) В феврале 2015 года Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства банка «Таврический» (ОАО), который проводила Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ), и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства банка «Таврический».

Особенностью плана санации инвестора является участие в нем крупнейших кредиторов банка «Таврический» – ОАО «Ленэнерго» и ОАО «МРСК Северо-Запада». В этой связи предусмотрено совместное финансирование мероприятий по санации путем предоставления АСВ финансовой помощи на сумму 28 млрд. руб. сроком на 10 лет за счет средств Банка России под обеспечение и реструктуризацию обязательств банка «Таврический» перед указанными выше компаниями в субординированные депозиты в совокупном размере 12,7 млрд. руб. сроком на 20 лет.

В соответствии с изменениями в плане участия АСВ в предупреждении банкротства банка «Таврический» предусмотрено снижение уставного капитала банка «Таврический» до 1 рубля и проведение последующей рекапитализации в пользу Банка, что позволит последнему стать основным акционером банка «Таврический».

Помимо этого запланирована реорганизация банка «Таврический» в форме его присоединения к Банку в срок до 1 июля 2022 года.

- 5) В марте 2015 года зарегистрирована дочерняя компания ООО «ВДМ Риал Эстейт» со 100% участием.

Указанную дочернюю компанию Банк предполагает использовать для операций на рынке недвижимости.

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетности за предыдущие периоды ошибки отсутствуют.

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14.02.2011 (Протокол № 2 от 14.02.2011), от 13.02.2013 (Протокол № 1 от 13.02.2013) и от 12.02.2015 (Протокол № 2 от 15.02.2015).

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Денежные средства | 461 670 | 728 546 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 256 933 | 2 409 046 |
| Обязательные резервы | (661 348) | (522 888) |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе: | 1 051 230 | 6 785 419 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации | 467 097 | 220 542 |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах | 584 133 | 6 564 877 |
| Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями | 1 589 436 | 318 244 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 5 697 921 | 9 718 367 |

Корреспондентские счета в российских банках включают неснижаемые остатки на 31 декабря 2014 года в размере 19 881 тысяче рублей (на 31 декабря 2013 г.: 15 513 тысяч рублей), которые Банк обязан поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

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

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Облигации российских организаций | - | 303 514 |
| Итого долговых ценных бумаг | - | 303 514 |
| Производные финансовые инструменты | 24 200 | - |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 200 | 303 514 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года облигации российских организаций представляли собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями торгового сектора экономики. Ставка купона составляла 12,85% годовых.

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|--------------------------------------|----------------------------|--|----------------------------|--|
| | Сроки окончания | Величина купонного дохода | Сроки окончания | Величина купонного дохода |
| Облигации российских организаций | - | - | июн. 14 | 633 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает по ним признаки обесценения.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Справедли- вая стоимость актива | Справедли-вая стоимость обязательства | Сумма требований | Сумма обязательств |
|--------------------------------------|--|--|-----------------------------|-------------------------------|
| ПФИ на покупку ценных бумаг | 24 200 | - | 527 057 | 502 857 |

1.4.1.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММББ – EXCH (Exchange).

Справедливая стоимость кредитных нот, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), рассчитана на основании рыночной стоимости корзины базовых ценных бумаг.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 | | |
|--|------------------------|-----------------|--|----------------------------------|
| (в тысячах российских рублей) | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | |
| - Кредитные ноты | - | 1 163 598 | Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах | Рыночная котировка базовых бумаг |
| ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ | - | 1 163 598 | | |

В течение 2013 года и 2014 года перевода исходных данных между уровнями иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не происходило, методы оценки активов не менялись.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2014 31 декабря 2013

| | | |
|--|--------------------|--------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | | |
| Срочные депозиты | 3 306 670 | 525 637 |
| Договоры обратного "репо" | 864 259 | - |
| Прочая ссудная задолженность | 525 316 | 486 100 |
| Всего | 4 696 245 | 1 011 737 |
| Сумма резерва | - | - |
| Итого с учетом резерва | 4 696 245 | 1 011 737 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций | | |
| Договоры обратного "репо" | 828 278 | - |
| Корпоративные кредиты | 44 366 718 | 35 599 442 |
| Кредиты малому и среднему бизнесу | 7 155 154 | 5 154 326 |
| Прочая ссудная задолженность | 911 070 | 394 565 |
| Всего | 53 261 220 | 41 148 333 |
| Сумма резерва | (2 211 030) | (967 386) |
| Итого с учетом резерва | 51 050 190 | 40 180 947 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | |
| Жилищные (кроме ипотечных) | 23 148 | 51 427 |
| Ипотечные | 206 284 | 92 014 |
| Автокредиты | 2 831 | 5 095 |
| иные потребительские ссуды | 2 670 303 | 2 222 395 |
| ПОС | 94 312 | 86 864 |
| Всего | 2 996 878 | 2 457 795 |
| Сумма резерва | (228 889) | (84 367) |
| Итого с учетом резерва | 2 767 989 | 2 373 428 |
| <i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i> | <i>(2 439 919)</i> | <i>(1 051 753)</i> |
| Итого чистая ссудная задолженность | 58 514 424 | 43 566 112 |

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 14 519 513 | 7 781 622 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 14 494 178 | 9 267 873 |
| Обрабатывающие производства | 6 007 492 | 5 067 711 |
| Финансовая деятельность (юридические лица) | 5 633 892 | 6 058 220 |
| Финансовая деятельность (кредитные организации включая средства Центрального банка Российской Федерации) | 4 696 245 | 1 011 737 |
| Транспорт и связь | 4 484 721 | 3 214 754 |
| Строительство | 3 927 172 | 4 218 254 |
| Физические лица | 2 996 877 | 2 457 794 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 2 785 093 | 3 338 656 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 636 000 | 1 331 843 |
| Прочие виды деятельности | 445 160 | 869 401 |
| Добыча полезных ископаемых | 328 000 | - |
| Итого ссудная задолженность | 60 954 343 | 44 617 865 |
| <i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i> | <i>(2 439 919)</i> | <i>(1 051 753)</i> |
| Итого чистая ссудная задолженность | 58 514 424 | 43 566 112 |

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

1.4.1.5 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Долговые ценные бумаги | | |
| Еврооблигации Российской Федерации | 2 728 814 | - |
| Корпоративные еврооблигации | 15 775 256 | 6 212 515 |
| Кредитные ноты | - | 1 163 598 |
| Корпоративные облигации | 657 073 | 840 351 |
| Итого долговых ценных бумаг | 19 161 143 | 8 216 464 |
| Долевые финансовые инструменты | | |
| Корпоративные акции | - | 7 254 |
| Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие | 222 333 | 222 342 |
| Резервы на возможные потери | (62) | (71) |
| Итого долевого финансового инструмента | 222 271 | 229 525 |
| Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19 383 414 | 8 445 989 |

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные долговые ценные бумаги номинированные в долларах США. Данные еврооблигации свободно торгуются на биржевом и внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 3,25% до 3,63% годовых (31 декабря 2013 г.: 0% годовых).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 4,38% до 9,25% годовых (31 декабря 2013 г. от 4,38% до 11,25% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Ставка купона составляет 3,00% годовых (31 декабря 2013 г.: 3,00% годовых).

Анализ географической концентрации вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 | | | 31 декабря 2013 | | |
|--|---------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Сроки обращения | Величина купонного дохода | Сумма, тыс. руб. | Сроки обращения | Величина купонного дохода |
| Еврооблигации Российской Федерации | 2 728 814 | Апрель 2015 - Апрель 2017 | 11 701 | | | |
| Корпоративные еврооблигации | 15 775 256 | Ноябрь 2015 - Ноябрь 2018 | 167 075 | 6 212 515 | сен. 15 - окт. 20 | 93 670 |
| Кредитные ноты | - | | - | 1 163 598 | авг.15 | 63 031 |
| Корпоративные облигации | 657 073 | Ноябрь 2017 | 2 487 | 840 351 | ноя.17 | 2 487 |
| Итого долговых ценных бумаг | 19 161 143 | | 181 263 | 8 216 464 | | 159 188 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 634 925 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: – 812 024 тысячи рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. По состоянию на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года Банк не использовал этот источник финансирования.

Прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 16 584 929 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 650 392 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Ставки купона по данным ценным бумагам составили от 3,63% до 9,25% (31 декабря 2013 г.: от 4,38% до 10,75%) и имеют сроки погашения от апреля 2015 до апреля 2018 года (31 декабря 2013 г.: от сентября 2015 до апреля 2018 года).

1.4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

| Название | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|------------------|--|-------------------|--|-------------------|
| | % доли участия, (% прав голоса, если отличается) | Сумма вложений | % доли участия, (% прав голоса, если отличается) | Сумма вложений |
| ООО "ВДМ Кредит" | 100 | 222 270 | 100 | 222 270 |
| Итого | | 222 270 | | 222 270 |

1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Кредитные ноты | 959 331 | 1 146 491 |
| Корпоративные облигации | 12 010 850 | - |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>(9 593)</i> | - |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 960 588 | 1 146 491 |

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой кредитную ноту и еврооблигации крупных иностранных эмитентов, номинированные в долларах США, со сроками погашения с сентября 2015 по сентябрь 2017 года, со ставкой купона от 4,95% до 12,55%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, удерживаемые до погашения стоимостью 10 770 444 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 0 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО).

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| - I категории качества | 12 010 850 | 1 146 491 |
| - II категории качества | 959 331 | - |
| Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 970 181 | 1 146 491 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | <i>(9 593)</i> | - |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 960 588 | 1 146 491 |

Информация об активах с просроченными сроками погашения указана в пункте 1.5.2.1 данной пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредитные ноты | Итого |
|--|---------------------------|----------------|
| Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года | - | - |
| (Восстановление резерва)/создание резерва на возможные потери в течение года | - | - |
| Резервы на возможные потери на 31 декабря 2013 года | - | - |
| Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года | - | - |
| Создание резерва на возможные потери в течение года | (167 637) | (167 637) |
| Восстановление резерва в течение периода | 158 044 | 158 044 |
| Резервы на возможные потери на 31 декабря 2014 года | (9 593) | (9 593) |

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11 607 340 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 078 229 тысяч рублей).

Реклассификация финансовых инструментов, осуществленная в 2014 году

Реклассификация из категории активов, имеющихся в наличии для продажи

В декабре 2014 года Банк переклассифицировал финансовые активы из категории финансовых активов, «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» на общую сумму 12 960 588 тысяч рублей.

Реклассификация была осуществлена 31 декабря 2014 года, на основании Указания Банка России от 18.12.2014 N 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» и соответствующего решения руководства.

1.4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Основные средства | Лизинг | Улучшение арендованного имущества | Итого основные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Итого |
|--|-------------------|---------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Стоимость на 1 января 2013 года | 116 006 | - | 45 | 116 051 | 3 680 | 3 010 | 122 741 |
| Накопленная амортизация | (85 884) | - | | (85 884) | (1 215) | - | (87 099) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 года | 30 122 | - | 45 | 30 167 | 2 465 | 3 010 | 35 642 |
| Поступления | 8 787 | - | 10 534 | 19 321 | 89 | 74 735 | 94 145 |
| Выбытия | (3 769) | - | (10 532) | (14 301) | (1) | (73 738) | (88 040) |
| Начисленная амортизация | (9 249) | - | - | (9 249) | (525) | - | (9 774) |
| Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам | 3 491 | - | - | 3 491 | - | - | 3 491 |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | 29 382 | - | 47 | 29 429 | 2 028 | 4 007 | 35 464 |
| Стоимость на 1 января 2014 года | 121 024 | - | 47 | 121 071 | 3 768 | 4 007 | 128 846 |
| Накопленная амортизация | (91 642) | - | - | (91 642) | (1 740) | - | (93 382) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 года | 29 382 | - | 47 | 29 429 | 2 028 | 4 007 | 35 464 |
| Поступления | 3 650 | 11 100 | 18 134 | 32 884 | 0 | 117 282 | 150 166 |
| Выбытия | (4 121) | - | (18 181) | (22 302) | - | (70 325) | (92 627) |
| Начисленная амортизация | (8 378) | (231) | - | (8 609) | (531) | - | (9 140) |
| Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам | 3 041 | - | - | 3 041 | - | - | 3 041 |
| Стоимость на 31 декабря 2014 года | 120 553 | 11 100 | - | 131 653 | 3 768 | 50 964 | 186 385 |
| Накопленная амортизация | (96 979) | (231) | - | (97 210) | (2 271) | - | (99 481) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года | 23 574 | 10 869 | - | 34 443 | 1 497 | 50 964 | 86 904 |

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01 января 1998 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 24.06.98 N 627 "Об уточнении порядка расчета амортизационных отчислений и переоценке основных средств".

В составе материальных запасов есть внеоборотные активы, полученные по договорам залога. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объекта. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу в первом полугодии 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют; основные средства не переданы в залог.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не осуществляет непосредственно сооружение (строительство) объектов основных средств.

1.4.1.9 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по получению процентов | 491 018 | 245 438 |
| Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям | 128 504 | 44 706 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (127 421) | (49 616) |
| Итого прочие финансовые активы | 492 101 | 240 528 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Расходы будущих периодов по банковским операциям | 78 399 | 72 628 |
| Предоплата за услуги | 18 744 | 17 030 |
| Расчеты по налогам и сборам | 11 776 | 7 201 |
| Задолженность перед персоналом | 202 | 435 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (50) | - |
| Итого прочие нефинансовые активы | 109 071 | 97 294 |
| Итого прочие активы | 601 172 | 337 822 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 129 477 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 31 497 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты и начисленные комиссии по кредитным операциям.

1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
|---|------------------------|------------------------|
| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
| Полученные межбанковские кредиты от Банка России | 1 522 000 | 2 100 000 |
| Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России | 24 445 245 | 1 060 000 |
| Итого средства ЦБ РФ | 25 967 245 | 3 160 000 |
| Корреспондентские счета | 1 000 494 | 1 000 287 |
| Полученные межбанковские кредиты | 2 089 336 | 3 268 620 |
| Привлеченные средства по договорам РЕПО | - | 260 492 |
| Итого средства других банков | 3 089 830 | 4 529 399 |
| Итого | 29 057 075 | 7 689 399 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года межбанковские кредиты от Банка России в размере 650 000 тысяч рублей привлечены под поручительство крупных российских банков (31 декабря 2013 г.: 500 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года межбанковские кредиты от Банка России на сумму 872 000 тысяч рублей привлечены под залог кредитов, переданных по 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (31 декабря 2013 г.: 1 600 000 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения на 31 декабря 2014 года составила 1 110 491 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 1 803 942 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлечены средства от Банка России в сумме 24 445 245 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 060 000 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 26 832 035 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 299 234 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлеченные МБК от банков-резидентов составили 2 089 336 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 384 394 тысячи рублей); привлеченные МБК от банков-нерезидентов составили 0 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 884 226 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения составила 2 052 845 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 178 820 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года привлечены средства от банков-нерезидентов по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) на сумму 260 492 тысячи рублей, справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение, составила 351 158 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банку открыта кредитная линия в ЦБ РФ на сумму 825 000 тыс. руб. под обеспечение ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет на 31 декабря 2014 года 634 925 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 812 024 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не использовал этот источник финансирования от ЦБ РФ.

В Банке имеются в наличии договоры по привлечению денежных средств от кредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком (далее - отлагательные условия). По состоянию на 31 декабря 2014 года отлагательные условия не наступали.

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 8 804 349 | 7 892 567 |
| - Срочные депозиты | 20 774 894 | 12 767 540 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 723 279 | 538 692 |
| <i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i> | 34 915 | 33 552 |
| - Срочные вклады | 34 797 785 | 25 809 950 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 65 100 307 | 47 008 749 |

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Физические лица | 35 521 064 | 26 348 642 |
| Средства нерезидентов | 9 712 299 | 3 476 965 |
| Прочие виды деятельности | 7 956 381 | 7 765 922 |
| Транспорт и связь | 5 766 744 | 4 356 274 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 4 675 478 | 3 536 171 |
| Обрабатывающие производства | 588 906 | 518 665 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 538 971 | 396 188 |
| Строительство | 238 926 | 353 544 |
| Добыча полезных ископаемых | 35 901 | 112 421 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 33 796 | 101 020 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 31 841 | 42 937 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 65 100 307 | 47 008 749 |

В Банке имеются в наличии договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком (далее - отлагательные условия). По состоянию на 31 декабря 2014 года отлагательные условия не наступали.

1.4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|------------------|
| Облигации | 862 954 | 1 500 000 |
| Векселя | 57 190 | 1 703 148 |
| <i>В том числе:</i> | | |
| Дисконтные | - | 350 000 |
| Процентные | 55 840 | 530 148 |
| Беспроцентные | 1 350 | 823 000 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 920 144 | 3 203 148 |

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

| | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|--|--------------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|
| | Сроки обращения | Величина купонного дохода, % | Сроки обращения | Величина купонного дохода, % |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Облигации | Апрель 2016 | 20 495 | апр.16 | 30 285 |
| Векселя | д/в - март 2015 | 6 676 | фев.2014-мар.2015 | 33 269 |
| <i>В том числе:</i> | | | | |
| Дисконтные | | - | фев.14 | (11 624) |
| Процентные | Февраль 2015 - Март 2015 | 6 676 | апр.2014-мар.2015 | 44 893 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | | 27 171 | | 63 554 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 862 954 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 1 500 000 тысяч рублей), номинированные в рублях. Данные облигации были размещены в апреле 2013 года, имеют срок погашения в апреле 2016 года, процентная ставка 12,75% (31 декабря 2013 г.: 11%). В апреле 2014 года было частичное погашение по оферте в количестве 1 193 953 штуки, номинальной стоимостью 1 193 953 тысячи рублей. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают также выпущенные облигации, номинированные в российских рублях, сроком погашения в апреле 2016 года (на 31 декабря 2013 г.: в апреле 2016 года) и ставкой купона 12,75% (на 31 декабря 2013 г.: 11,00%). В апреле 2014 года произведено частичное погашение облигаций по оферте в количестве 1 193 953 штуки номинальной стоимостью 1 193 953 тысяч рублей. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список ЦБ РФ и обращаются на бирже.

Векселя выпущены в российских рублях и Евро (31 декабря 2013 г.: в российских рублях и Евро). Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,0% до 19,0% годовых (на 31 декабря 2013 г.: от 0,0% до 9,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2013 г.: не имел).

1.4.1.13 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

| | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 141 385 | 188 969 |
| Обязательства по договорам лизинга | 12 357 | - |
| Кредиторская задолженность по банковским картам | 7 014 | 7 298 |
| Прочие суммы до выяснения | 6 415 | 91 |
| Кредиторская задолженность по банковским операциям | 4 746 | 10 763 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 171 917 | 207 121 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | 43 897 | 26 980 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 2 055 | 1 697 |
| Прочее | 2 032 | 3 783 |
| Начисленные затраты на вознаграждения работникам | 30 | 253 759 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 48 014 | 286 219 |
| Итого прочие обязательства | 219 931 | 493 340 |

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 1.5.2.4 данной Пояснительной информации.

1.4.1.14 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 555 959 акции (31 декабря 2013 г.: 555 959 акции), с номинальной стоимостью 5 000 рублей за одну акцию (31 декабря 2013 г.: 5 000 рублей за одну акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|---|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Сумма убытка | Сумма восстановления | Сумма убытка | Сумма восстановления |
| Чистая ссудная задолженность | 5 370 232 | 3 922 039 | 3 552 717 | 2 993 042 |
| в том числе: по начисленным процентным доходам | 178 272 | 118 243 | 124 290 | 93 601 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 27 | 37 | 10 | 3 034 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 167 418 | 158 044 | - | - |
| Условные обязательства кредитного характера | 806 561 | 560 427 | 598 770 | 608 344 |
| Условные обязательства некредитного характера | 117 | - | 251 244 | 2 181 |
| Прочие активы | 115 484 | 97 097 | 82 511 | 77 549 |
| Итого | 6 459 839 | 4 737 644 | 4 485 252 | 3 684 150 |

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере (2 814 290) тысяч рублей (2013 г.: (467 462) тысячи рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса (2 179) тысячи рублей (2013 г.: 160 тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов (272) тысячи рублей (2013 г.: 96 тысяч рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 832) тысячи рублей (2013 г.: (9 956) тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 0 тысяч рублей (2013 г.: 192 729 тысяч рублей). Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 680 774 тысяч рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 545 273 тысячи рублей. Расход по отложенному налогу составляет: 135 501 тысяч рублей.

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам и сборам:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Налог на прибыль организаций | - | 192 729 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 680 774 | - |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 545 273 | - |
| НДС уплаченный | 42 512 | 41 662 |
| Налог на имущество организаций | 491 | 723 |
| Земельный налог | - | 13 |
| Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест | 1 223 | 963 |
| Транспортный налог | 21 | 33 |
| Итого расходы по налогам и сборам | 179 748 | 236 123 |

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, за 2014 и 2013 гг. не признавалось.

Сумма вознаграждений работникам за 2014 год составила 592 335 тысяч рублей (за 2013 г.: 588 836 тысяч рублей).

За 2014 и 2013 гг. не было списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

Затрат на реструктуризацию Банка за 2014 и за 2013 гг. не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 2014 года и 2013 гг. не было.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1.8. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств на 31 декабря 2014 года составил 141 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 25 799 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала Н1.1. на уровне 8% и норматива Н1.0 на уровне 11%-12%. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе, пересматривается регулярно в зависимости от уровня исполнения Банком стратегии развития, ситуации во внешней среде и других факторов.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью его корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На 31 декабря 2014 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала;

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков в рамках ВПОДК Банк определяет систему лимитов и процедур контроля за их использованием.

В Банке предусмотрена следующая система лимитов - лимиты на отдельных контрагентов, на кредитные организации, страховые компании, биржи и иные финансовые организации, на физических лиц, лимиты на вложения в финансовые инструменты. Указанные лимиты, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельными инструментами;

- контроль со стороны Совета директоров за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- систему внутреннего контроля.

При организации и применении процедур оценки достаточности капитала Банк исходит из следующего:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- участие Совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК. Плановый (целевой) уровень достаточности капитала зафиксирован в стратегии развития Банка на уровне 11%-12%.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74) (далее Инструкция 139-И), а также Положением Банка России 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В Банке принято решение о расчете обязательных нормативов (кроме нормативов ликвидности) в соответствии с письмом Банка России от 18.12.2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 211-Т).

Банк использует в рамках ВПОДК процедуры стресс-тестирования в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска.

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом. Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет. Также в Банке сформирована система индивидуальных полномочий (лимитов ответственности) по принятию кредитных решений при полном контроле со стороны Председателя Правления. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на долевыми финансовыми инструментами. Управление рыночными рисками осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на операции, вложения в финансовые инструменты.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Банк оценивает и при необходимости принимает меры по минимизации операционного риска в порядке, установленном внутренней политикой управления операционными рисками, разработанной, в том числе, с учетом действия Письма Банка России от 24.05.2005 № 76-Т.

Процентный риск банковского портфеля - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. В рамках управления процентным риском банковского портфеля Банк проводит стресс-тестирование различных сценариев изменения процентных ставок, выполняет динамический гэп-анализ процентного риска. Продукты Банка и их ценообразование выстраиваются с учетом их влияния на процентный риск банковского портфеля.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Банк выполняет стресс-тестирование различных сценариев реализации риска ликвидности. Структура баланса Банка планируется и выстраивается с учетом кризисных сценариев ликвидности, регулярно выполняется многосценарное прогнозирование ситуации с ликвидностью Банка.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы правового и документационного обеспечения банковских операций и других сделок, поддержания на высоком уровне договорной и исполнительской дисциплины, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путём постоянного изучения изменений требований законодательства в целях своевременной актуализации внутренних документов Банка. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке организовано в соответствии с внутренней политикой управления данными видами рисков, разработанной с учетом действия Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам, например, на межбанковском рынке.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего, четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа высокопрофессиональной и надежной кредитной организации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В целях минимизации данного вида рисков в Банке разработаны процедуры по соблюдению норматива Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», установленного Инструкцией 139-И.

Сумма капитала, рассчитанного в соответствии с Положением 395-П, которым Банк управлял на 31 декабря 2014 г., составляла 8 990 950 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 г.: 6 765 558 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ, банки должны поддерживать показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Инструкцией 139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2014 года и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 31 декабря 2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Базовый капитал: 4 949 354 тыс. руб.

Основной капитал: 4 949 354 тыс. руб.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями – 2 779 795 тыс. руб.;

Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций – 1 455 576 тыс. руб.;

Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет – 107 523 тыс. руб.;

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами - 1 193 703 тыс. руб.;

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Убыток отчетного года – 476 691 тыс. руб.

Вложения в нематериальные активы – 299 тыс. руб.

Отрицательная величина добавочного капитала – 1 198 тыс. руб.

Добавочный капитал: равен нулю.

Дополнительный капитал: 4 041 596 тыс. руб.

Субординированные кредиты 4 041 593 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки 3 тыс. руб.

В таблице ниже, представлена информация о субординированных кредитах:

| | Учтено в составе капитала | Номинальная стоимость, на отчетную дату | | Ставка контракт- ная, % | Дата привлече- ния | Дата погашения |
|--|--|---|------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------|
| | на 31 декабря 2014 года, тыс.руб. | тыс. долларов США | тыс. руб. | | | |
| Транш 2 | 819 654 | 20 000 | 1 125 168 | 7.5 | 09.08.2012 | 09.08.2018 |
| Транш 3 | 437 148 | 10 000 | 562 584 | 7.5 | 14.12.2012 | 14.12.2018 |
| Транш 4 | 534 455 | 10 000 | 562 584 | 7.5 | 06.09.2013 | 06.09.2019 |
| Транш 5 | 1 125 168 | 20 000 | 1 125 168 | 9.61 | 22.12.2014 | 22.12.2021 |
| Транш 8 | 1 125 168 | 20 000 | 1 125 168 | 9.5 | 29.12.2014 | 29.12.2020 |
| Итого субординированн ый долг | 4 041 593 | 80 000 | 4 500 672 | | | |

В 2013 году Банк провел изменения в политике управления капиталом для приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности Положением Банка России № 395-П.

В 2013 году Банк в рамках управления капиталом перешел на прогнозирование нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России № 395-П.

В 2014 году 283 595 тысяч рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров дивиденды по итогам работы за 2013 год. Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров.

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | Сумма отрицательной переоценки | Сумма положительной переоценки | Сумма отрицательной переоценки | Сумма положительной переоценки |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | (727 999) | 1 832 | (216 525) | 17 933 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | 3 | - | 3 |
| Итого | (727 999) | 1 835 | (216 525) | 17 936 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10603, 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в размере 20 процентов, в соответствии с п.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2013 – в полном объеме.

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В таблице ниже представлен структурный анализ наиболее существенных потоков денежных средств в отдельных статьях формы 0409814 в разрезе операционных сегментов за отчетный и предыдущий период:

| Номер п/п | | Денежные потоки за отчетный период | | | | Денежные потоки за предыдущий отчетный период | | | | | | |
|-----------|--|------------------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|---|-------------|-------------------------|------------------------------|------------------------|----------------------------------|------|
| | | тыс.руб. | Корпоративный бизнес, % | Частный банковский бизнес, % | Региональный бизнес, % | Операции на финансовых рынках, % | тыс.руб. | Корпоративный бизнес, % | Частный банковский бизнес, % | Региональный бизнес, % | Операции на финансовых рынках, % | |
| | | | | | | | | | | | | |
| 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: | 4 570 126 | | | | | 2 161 751 | | | | | |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 7 329 120 | 52% | 3% | 30% | 15% | 6 134 446 | 49% | 4% | 36% | 11% | |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -4 012 107 | 42% | 39% | 8% | 11% | -2 710 672 | 29% | 51% | 14% | 6% | |
| 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 | 405 | | | | | 104 855 | | | | | |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -1 317 326 | 37% | 15% | 32% | 100% | -1 569 326 | 37% | 16% | 31% | 100% | |
| 1.2 | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 9 544 381 | | | | | 2 202 915 | | | | | |
| 1.2.3 | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности | -9 641 053 | 97% | 4% | -1% | | -7 637 309 | 78% | -4% | 26% | | |
| 1.2.6 | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | -2 110 593 | 82% | | | 18% | 4 335 032 | 73% | | | 27% | |
| 1.2.7 | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | -963 233 | | 53% | -5% | | 2 398 887 | 61% | 81% | -42% | | |
| 1.2.9 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам | -2 310 620 | 72% | 1% | 9% | | 3 157 395 | 72% | 2% | 17% | 9% | |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 14 114 507 | | | | | 4 364 666 | | | | | |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности | | | | | | | | | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи" | -30 670 525 | | | | | -19 463 745 | | | | | 100% |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имевшиеся в наличии для продажи" | 12 429 458 | | | | 100% | 20 491 201 | | | | | 100% |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | -1 661 261 | | | | | -1 058 419 | | | | | 100% |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -19 926 358 | | | | 100% | 85 269 | | | | | 100% |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности | -283 595 | | | | | -299 723 | | | | | |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 2 075 000 | | | | | 272 922 | | | | | |
| 5 | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов | -4 020 446 | | | | 100% | 4 423 134 | | | | | 100% |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 9 718 367 | 38% | 8% | -4% | 58% | 5 295 233 | 58% | 21% | -25% | 46% | |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 697 921 | | | | | 9 718 367 | | | | | |

На 31 декабря 2014 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования. За 2014 год отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. На 31 декабря 2014 года в Банке по статье «Чистая ссудная задолженность» отражена сумма в размере 1 707 595 тыс.руб., необходимая для поддержания требуемого уровня маржи по CLN (XS0890046914) в связи со снижением рыночной стоимости базовых активов, входящих в состав CLN. Банк обязан поддерживать неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках на 31 декабря 2014 года в размере 19 882 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 г.: 15 513 тысяч рублей).

В 2014 году в соответствии с п. 2.4 приложения 10 к Положению БР № 385-П часть долговых ценных бумаг "удерживаемых до погашения" по не зависящим от Банка причинам были переклассифицированы в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета и в последующем реализованы из портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи». Выручка от реализации ценных бумаг отражена по строке 2.2 отчета.

1.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. В соответствии с принципом пропорциональности Банк применяет различные методы оценки и управления рисками.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 1.4.3 и 1.5.2 данной Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков.

Внутренняя отчетность по рискам регулярно предоставляется руководству Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции 139-И. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

| (в %) | Нормативное значение | По состоянию на 31 декабря 2014 | По состоянию на 31 декабря 2013 |
|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | min 10% | 13.7 | 11.9 |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) | min 5% | 7.5 | 8.3 |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | min 5.5% | 7.5 | 7.9 |

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан соблюдать требование к величине собственных средств (капитала) в размере не менее 5 млрд. рублей, рассчитываемых по методике ЦБ.

Нарушений по данным требованиям в 2014 году и 2013 году не было.

Максимальное / минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 в течение отчетного года составляло 14.38% и 10.96%.

В Банке принято решение о расчете обязательных нормативов (кроме нормативов ликвидности) в соответствии с Письмом № 211-Т.

Детальная информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации.

1.5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 1.4.1 данной Пояснительной информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

В целях минимизации кредитного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- использование методов оценки и анализа рисков, позволяющих не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие кредитному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз ситуации;
- рискованные виды кредитных операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования: на каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные и количественные ограничения/лимиты на кредитную деятельность;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм и требований Банка России и требований законодательства Российской Федерации, а также традиций (обычаев) делового оборота в отношении кредитных операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и подотчетности, а в случаях, когда функции пересекаются, и в случаях проведения сделок, несущих высокий кредитный риск, - применяется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Органом, ответственным за регулирование кредитного риска в Банке, признается Кредитный комитет, к функциям которого относится установление лимитов на контрагентов, группу связанных контрагентов, вложения в долговые ценные бумаги и прочие лимиты, контроль за их соблюдением, принятие решений по урегулированию просроченной и сомнительной задолженности, по вопросам списания безнадежной задолженности.

Анализ и контроль за уровнем кредитного риска осуществляет Департамент риск-менеджмента, который производит сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных потерь, имевших место за соответствующий период, вносит предложение о внесении необходимых изменений в применяемые методики на рассмотрение Председателя Правления. Председатель Правления в рамках своих полномочий принимает решения и представляет информацию Совету директоров Банка об эффективности управления кредитным риском.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции 139-И:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|--|------------------------|------------------------|
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска | 22 127 435 | 4 375 839 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска | 3 106 962 | 10 405 688 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска | 38 954 | 211 903 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска | 45 799 207 | 41 083 475 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска | - | - |
| Итого | 71 072 558 | 56 076 905 |
| Итого активов, взвешенных по уровню риска | 46 440 076 | 43 270 565 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов контрагентов.

Для целей составления нижеуказанной таблицы к просроченной задолженности отнесена вся сумма по договору и начисленные проценты в том случае, если допущено нарушение сроков уплаты хотя бы по одному траншу (части транша) или начисленным процентам.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративные клиенты | Банки-корреспонденты | Государственные органы | Банк России | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Прочие | Итого |
|--|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------|--------------------------------|------------------|--------------|--------------------|
| Непросроченная задолженность | 80 713 186 | 7 132 610 | 2 728 814 | 864 259 | 101 863 | 2 259 153 | 6 876 | 93 806 761 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | | | | |
| - менее 30 дней | 416 505 | - | - | - | - | 322 939 | - | 739 444 |
| - от 30 до 90 дней | 19 | - | - | - | - | 209 719 | - | 209 738 |
| - от 90 до 180 дней | 1 108 390 | - | - | - | 4 | 74 116 | - | 1 182 510 |
| - свыше 180 дней | 592 210 | 15 | - | - | 36 | 170 796 | - | 763 057 |
| Итого просроченной задолженности | 2 117 124 | 15 | - | - | 40 | 777 570 | - | 2 894 749 |
| Резервы на возможные потери | (2 330 528) | (15) | - | - | (1 044) | (245 459) | - | (2 577 046) |
| Итого | 80 499 782 | 7 132 610 | 2 728 814 | 864 259 | 100 859 | 2 791 264 | 6 876 | 94 124 464 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе видов контрагентов:

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные клиенты | Банки-корреспонденты | Индивидуальные предприниматели | Физические лица | Прочие | Итого |
|--|-----------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|--------------|-------------------|
| <i>Непросроченная задолженность</i> | 48 698 337 | 10 138 999 | 101 334 | 2 372 027 | 5 359 | 61 316 056 |
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | | | | |
| - менее 30 дней | 1 426 | - | 104 | 19 477 | - | 21 007 |
| - от 30 до 90 дней | 300 924 | - | - | 2 066 | - | 302 990 |
| - от 90 до 180 дней | 19 | - | 2 | 16 962 | - | 16 983 |
| - свыше 180 дней | 324 652 | - | 79 | 70 343 | - | 395 074 |
| Итого просроченной задолженности | 627 021 | - | 185 | 108 848 | - | 736 054 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | (1 004 655) | (1 950) | (996) | (93 836) | - | (1 101 437) |
| Итого | 48 320 703 | 10 137 049 | 100 523 | 2 387 039 | 5 359 | 60 950 673 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года в разрезе видов финансовых инструментов:

| (в тысячах российских рублей) | Средства в кредитных организациях | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Чистая ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие активы | ИТОГО |
|--|-----------------------------------|---|------------------------------|--|---|------------------|--------------------|
| <i>Непросроченная задолженность</i> | 2 640 666 | 24 200 | 58 122 434 | 19 383 476 | 12 970 181 | 665 804 | 93 806 761 |
| <i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i> | | | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | 725 610 | - | - | 13 834 | 739 444 |
| - от 30 до 90 дней | - | - | 205 853 | - | - | 3 885 | 209 738 |
| - от 90 до 180 дней | - | - | 1 178 306 | - | - | 4 204 | 1 182 510 |
| - свыше 180 дней | - | - | 722 140 | - | - | 40 917 | 763 057 |
| Итого просроченной задолженности | - | - | 2 831 909 | - | - | 62 840 | 2 894 749 |
| <i>Резервы на возможные потери</i> | - | - | (2 439 919) | (62) | (9 593) | (127 472) | (2 577 046) |
| Итого | 2 640 666 | 24 200 | 58 514 424 | 19 383 414 | 12 960 588 | 601 172 | 94 124 464 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года в разрезе видов финансовых инструментов:

| | Средства в кредитных организациях | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие активы | ИТОГО |
|---|-----------------------------------|--|-----------------------|--|---|-----------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Непросроченная задолженность | 7 103 663 | 303 514 | 43 916 504 | 8 446 060 | 1 146 491 | 399 824 | 61 316 056 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | | | | | | | |
| - менее 30 дней | - | - | 18 889 | - | - | 2 118 | 21 007 |
| - от 30 до 90 дней | - | - | 277 066 | - | - | 25 924 | 302 990 |
| - от 90 до 180 дней | - | - | 15 853 | - | - | 1 130 | 16 983 |
| - свыше 180 дней | - | - | 389 552 | - | - | 5 522 | 395 074 |
| Итого просроченной задолженности | - | - | 701 360 | - | - | 34 694 | 736 054 |
| Резерв под обесценение | - | - | (1 051 752) | (71) | - | (49 614) | (1 101 437) |
| Итого | 7 103 663 | 303 514 | 43 566 112 | 8 445 989 | 1 146 491 | 384 904 | 60 950 673 |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Прочие активы |
|--|-----------------------------------|-----------------------|---|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| - I категория качества | 2 640 666 | 19 682 700 | 12 010 850 | 73 389 |
| - II категория качества | - | 31 350 595 | 959 331 | 286 988 |
| - III категория качества | - | 5 754 880 | - | 82 875 |
| - IV категория качества | - | 2 612 507 | - | 111 689 |
| - V категория качества | - | 689 402 | - | 58 194 |
| - не несущие кредитный риск | - | 864 259 | - | 115 509 |
| Итого | 2 640 666 | 60 954 343 | 12 970 181 | 728 644 |
| Итого расчетного резерва | - | (3 853 469) | (9 374) | (29 333) |
| Итого фактически сформированные резервы на возможные потери | - | (2 439 919) | (9 593) | (127 472) |
| Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери | 2 640 666 | 58 514 424 | 12 960 588 | 601 172 |

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808 данной пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|--|------------------------------|----------------------|
| - I категория качества | 7 103 663 | 15 506 684 | 116 959 |
| - II категория качества | - | 25 971 036 | 151 533 |
| - III категория качества | - | 2 142 285 | 32 581 |
| - IV категория качества | - | 538 562 | 484 |
| - V категория качества | - | 437 262 | 39 336 |
| не несущие кредитный риск | - | 22 035 | - |
| Итого | 7 103 663 | 44 617 864 | 340 893 |
| Итого расчетного резерва | - | (1 792 514) | (11 264) |
| Итого фактически сформированные резервы на возможные потери | - | (1 051 752) | (49 613) |
| Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери | 7 103 663 | 43 566 112 | 291 280 |

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и контролирует исполнение процедур по своевременному возврату выданных средств.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, учитываемом при создании резервов по требованиям Положений Банка России 254-П и 283-П:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | | | 31 декабря 2013 | | |
|--------------------------------------|----------------------------|--|---|----------------------------|--|---|
| | Залоговая стоимость | Сумма принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма принятая в качестве обеспечения II категории | Залоговая стоимость | Сумма принятая в качестве обеспечения I категории | Сумма принятая в качестве обеспечения II категории |
| Гарантии субъектов РФ | 250 000 | - | 125 000 | 250 000 | - | 125 000 |
| Объекты жилой недвижимости | 2 351 372 | - | 2 290 994 | 2 779 849 | - | 2 131 569 |
| Другие объекты недвижимости | 32 248 493 | - | 22 245 948 | 9 468 114 | - | 11 569 617 |
| Обращающиеся ценные бумаги | 11 334 | - | - | - | - | - |
| Некотируемые ценные бумаги | 4 404 347 | - | - | - | - | - |
| Денежные депозиты | 291 542 | - | - | 910 | 910 | - |
| Оборудование | 5 069 784 | - | 1 605 400 | 1 516 585 | - | 2 526 490 |
| Товары в обороте | 1 199 815 | - | - | - | - | - |
| Прочие активы | 6 438 920 | - | - | 50 000 | 50 000 | - |
| Итого залоговое обеспечение | 52 265 607 | - | 26 267 342 | 14 065 458 | 50 910 | 16 352 676 |

В Таблице ниже представлена информация о видах активов доступных для предоставления в качестве обеспечения по кредитам с Банком России:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2014

31 декабря 2013

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, итого, в том числе: | 2 339 100 | 2 713 679 |
| средства, которые могут быть привлечены под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России № 236-П | 876 382 | 887 720 |
| средства, которые могут быть привлечены по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России № 312-П | 1 462 718 | 1 825 959 |
| Стоимость активов, которые могут быть переданы банком в обеспечение по кредиту Банка России (без умножения на соответствующие поправочные коэффициенты, установленные Банком России), итого, в том числе: | 3 144 603 | 3 715 005 |
| в соответствии с Положением Банка России № 236-П | 894 267 | 905 837 |
| в соответствии с Положением Банка России № 312-П | 2 250 336 | 2 809 168 |

Информация об использовании перечисленного выше обеспечения и справедливой стоимости активов, переданных в обеспечение предоставлена в пункте 1.4.1.10.

В Банке действует Политика управления кредитными рисками, методики оценки кредитоспособности контрагентов и установления лимитов, регламентирующие процедуры и методы оценки и регулирования кредитных рисков.

Политика управления кредитными рисками определяет основные цели, задачи и принципы, а также порядок управления кредитными рисками в Банке и содержит:

- классификацию кредитных рисков, объектов кредитных рисков и причины их возникновения,
- организационные основы управления кредитными рисками: цели, задачи и принципы управления кредитными рисками,
- элементы (этапы) управления кредитными рисками, порядок выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации кредитных рисков,
- роли и задачи органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления кредитными рисками,
- порядок контроля за эффективностью управления кредитным риском и раскрытия информации по управлению кредитными рисками руководству Банка, внешним аудиторам и другим заинтересованным лицам.

1.5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В рамках оценки и регулирования уровня рыночного риска в Банке действует утвержденная Советом Директоров «Политика управления рыночными рисками», положения и методики по управлению рыночными рисками и проведению стресс-тестирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, классифицируются как предназначенные для торговли («торговый портфель»), если они:

- (i) приобретены или приняты, в основном, с целью их продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- (ii) при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли; или
- (iii) являются производными инструментами (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные и эффективные инструменты хеджирования). Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 31 декабря 2014 | 31 декабря 2013 |
|---|------------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации | - | 303 514 |
| Итого долговые ценные бумаги | - | 303 514 |
| Корпоративные акции | - | 7 255 |
| Итого торговые ценные бумаги МСФО (IAS) 39 | - | 310 769 |

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует данные ММВБ. Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И, Положением Банка России 395-П и Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года N 25783, 29 ноября 2013 года N 30496 ("Вестник Банка России" от 21 ноября 2012 года N 66, от 30 ноября 2013 года N 69), по состоянию на 31 декабря 2014 составила 2 415 309 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 331 574 тысячи рублей).

Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию на 31 декабря 2014 года долевого финансовых инструментов в торговом портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Процентный риск

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, раскрыты в пункте 1.4.1 данной Пояснительной информации.

Банк несёт процентный риск в связи с изменением процентных ставок и несоответствием моментов поступлений и оттоков средств во времени, моментов пересмотров процентных ставок по активам и пассивам, что потенциально способно приводить к уменьшению будущих процентных доходов Банка. Финансовый департамент ежеквартально рассчитывает величину процентного риска по банковской книге и предоставляет на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка с целью оценки, мониторинга и контроля размера данного риска и его влияния на будущий финансовый результат Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка принимает решение о применении или неприменении методов воздействия на процентный риск с учетом состояния ликвидности Банка, выполнения обязательных нормативов Банка России и текущей рыночной конъюнктуры.

Основными методами воздействия на процентный риск являются:

- управление структурой баланса Банка в разрезе сроков и валют, в т.ч. за счет изменения процентных ставок (изменения ценовых условий продуктов) в разрезе сроков и валют;
- работа с параметрами продуктовой линейки, в том числе:
 - работа по снижению объема средств, подверженных риску поведения клиентов (например, повышение размеров неснижаемого остатка, управление условиями досрочного погашения кредитов, востребования депозитов),
 - введение плавающих процентных ставок по активам и пассивам, привязанных к изменению индикативных процентных ставок (MosPrime, LIBOR, EURIBOR и т.п.), макроэкономических индикаторов (уровню инфляции, ставке рефинансирования Банка России) и др.
- использование производных финансовых инструментов;
- планирование возможных потерь от процентного риска при прогнозировании будущего финансового результата Банка и составление планов деятельности Банка с учетом данной информации;
- введение и соблюдение контрольных значений величины процентного риска.

Валютный риск.

Руководство 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 с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|--|--------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства | 171 566 | 66 867 | 189 492 | 33 745 | 461 670 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 3 256 933 | - | 3 256 933 |
| в том числе: Обязательные резервы | - | - | 661 348 | - | 661 348 |
| Средства в кредитных организациях | 589 256 | 318 968 | 1 640 251 | 92 191 | 2 640 666 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 24 200 | - | 24 200 |
| Чистая ссудная задолженность | 18 160 828 | 940 533 | 39 413 063 | - | 58 514 424 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18 504 070 | - | 879 344 | - | 19 383 414 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 222 270 | - | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 960 588 | - | - | - | 12 960 588 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 216 043 | - | 216 043 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 580 322 | - | 580 322 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 86 904 | - | 86 904 |
| Прочие активы | 39 368 | 4 861 | 556 924 | 19 | 601 172 |
| Итого активов | 50 425 676 | 1 331 229 | 46 843 476 | 125 955 | 98 726 336 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 6 945 245 | - | 19 022 000 | - | 25 967 245 |
| Средства кредитных организаций | 448 | 41 | 3 089 341 | - | 3 089 830 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 38 916 629 | 6 935 375 | 18 486 791 | 761 512 | 65 100 307 |
| в том числе: Вклады физических лиц | 25 322 160 | 4 786 394 | 4 645 673 | 726 557 | 35 480 784 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 864 259 | - | - | - | 864 259 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 4 340 | 915 804 | - | 920 144 |
| Прочие обязательства | 71 337 | 11 661 | 136 282 | 651 | 219 931 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 323 153 | - | 323 153 |
| Итого пассивов | 46 797 918 | 6 951 417 | 41 973 371 | 762 163 | 96 484 869 |
| Требования / обязательства по конверсионным операциям | (7 014 228) | 5 604 033 | 728 536 | 638 081 | (43 578) |
| Чистая позиция | (3 386 470) | (16 155) | 5 598 641 | 1 873 | 2 197 889 |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Доллар США | Евро | Российский рубль | Прочие валюты | Итого |
|--|-------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства | 368 171 | 169 895 | 179 247 | 11 233 | 728 546 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 2 409 046 | - | 2 409 046 |
| в том числе: Обязательные резервы | - | - | 522 888 | - | 522 888 |
| Средства в кредитных организациях | 1 658 010 | 4 963 829 | 362 423 | 119 401 | 7 103 663 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 303 514 | - | 303 514 |
| Чистая ссудная задолженность | 6 256 369 | 1 044 032 | 36 265 711 | - | 43 566 112 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7 511 835 | 71 | 934 083 | - | 8 445 989 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 222 270 | - | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 1 146 491 | - | - | - | 1 146 491 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | 35 464 | - | 35 464 |
| Прочие активы | 23 820 | 1 438 | 359 646 | - | 384 904 |
| Итого активов | 16 964 696 | 6 179 265 | 40 849 134 | 130 634 | 64 123 729 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | - | - | 3 160 000 | - | 3 160 000 |
| Средства кредитных организаций | 355 176 | 1 789 829 | 2 384 394 | - | 4 529 399 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 17 692 269 | 5 735 789 | 23 454 842 | 125 849 | 47 008 749 |
| в том числе: Вклады физических лиц | 13 969 511 | 3 406 738 | 8 843 346 | 92 297 | 26 311 892 |
| Выпущенные долговые обязательства | 327 292 | 2 856 | 2 873 000 | - | 3 203 148 |
| Прочие обязательства | 47 006 | 19 785 | 456 987 | 34 | 523 812 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | - | 77 018 | - | 77 018 |
| Итого пассивов | 18 421 743 | 7 548 259 | 32 406 241 | 125 883 | 58 502 126 |
| Требования / обязательства по конверсионным операциям | 1 522 711 | 1 353 369 | (2 874 283) | - | 1 797 |
| Чистая позиция | 65 664 | (15 625) | 5 568 610 | 4 751 | 5 623 400 |

В Таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств без учета налогового эффекта в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | 31 декабря 2014 | | 31 декабря 2013 | |
|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Укрепление доллара США на 30% (2013: укрепление на 20%) | (1 015 941) | (1 015 941) | 13 133 | 13 133 |
| Ослабление доллара США на 30% (2013: ослабление на 20%) | 1 015 941 | 1 015 941 | (13 133) | (13 133) |
| Укрепление евро на 30% (2013: укрепление на 20%) | (4 847) | (4 847) | (3 125) | (3 125) |
| Ослабление евро на 30% (2013: ослабление на 20%) | 4 847 | 4 847 | 3 125 | 3 125 |
| Укрепление прочих валют на 30% (2013 г.: на 20%) | 562 | 562 | 950 | 950 |
| Ослабление прочих валют на 30% (2013 г.: на 20%) | (562) | (562) | (950) | (950) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

1.5.2.3 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением Банка России № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2014 составила 419 513 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 299 319 тысяч рублей).

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

1. Разработка, анализ и контроль за выполнением контрольных мероприятий (КМ) по недопущению выявленных событий операционного риска в будущем:
 - внутренние КМ (превентивные или корректирующие);
 - внешние КМ (страхование и аутсорсинг).
2. Страхование для минимизации операционных рисков может применяться в следующих формах:
 - страхование жизни и здоровья работников;
 - имущественное страхование;
 - страхование ответственности (Financial Institution Professional Indemnity Policy, FIPI);
 - страхование ущерба в результате компьютерных преступлений (Electronic Computer Crime, ECC);
 - страхование внутренних рисков Банка в объеме, предусмотренном страховыми программами BBB (Bankers Blanket Bond).

Банк может заключать со страховыми компаниями, предлагающими соответствующие продукты, договоры комплексного страхования рисков. В этом случае страховая программа по заключенному договору может покрывать несколько видов рисков (например, BBB, ECC, FIPI).
3. Аутсорсинг.

1.5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Основные этапы анализа риска потери ликвидности:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;
- указанная выше информация о планируемых потоках денежных средств стресс-тестируется в различных прогнозируемых Банком сценариях;
- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;
- выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| (в тысячах российских рублей) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Срок не определен | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Денежные средства | 461 670 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 461 670 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 256 933 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 256 933 |
| в том числе: Обязательные резервы | 661 348 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 661 348 |
| Средства в кредитных организациях | 2 640 666 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 640 666 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 200 |
| Чистая ссудная задолженность | 4 622 673 | 14 989 862 | 11 287 071 | 18 711 286 | 8 903 532 | 0 | 58 514 424 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 19 161 143 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 271 | 19 383 414 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 270 | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 10 297 | 91 496 | 1 963 616 | 10 895 179 | 0 | 0 | 12 960 588 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 216 043 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 043 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 580 322 | 580 322 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 47 494 | 0 | 0 | 0 | 0 | 39 410 | 86 904 |
| Прочие активы | 229 035 | 165 296 | 32 913 | 125 846 | 48 082 | 0 | 601 172 |
| Итого активов | 30 454 111 | 15 462 697 | 13 283 600 | 29 732 311 | 8 951 614 | 842 003 | 98 726 336 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 25 095 245 | 0 | 0 | 872 000 | 0 | 0 | 25 967 245 |
| Средства кредитных организаций | 1 000 494 | 0 | 0 | 2 089 336 | 0 | 0 | 3 089 830 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 10 787 155 | 21 231 591 | 7 037 210 | 23 794 015 | 2 250 336 | 0 | 65 100 307 |
| в том числе: Вклады физических лиц | 1 212 204 | 8 694 566 | 5 867 078 | 19 706 936 | 0 | 0 | 35 480 784 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 864 259 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 864 259 |
| Выпущенные долговые обязательства | 1 350 | 55 840 | 0 | 862 954 | 0 | 0 | 920 144 |
| Прочие обязательства | 114 225 | 37 083 | 18 719 | 41 347 | 8 557 | 0 | 219 931 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 7 829 | 23 227 | 191 647 | 100 450 | 0 | 0 | 323 153 |
| Итого обязательств | 37 870 557 | 21 347 741 | 7 247 576 | 27 760 102 | 2 258 893 | - | 96 484 869 |
| Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения | (7 416 446) | (5 885 044) | 6 036 024 | 1 972 209 | 6 692 721 | 842 003 | 2 241 467 |
| Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения | (7 416 446) | (13 301 490) | (7 265 466) | (5 293 257) | 1 399 464 | 2 241 467 | |

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах российских рублей) | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Срок не определен | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Денежные средства | 728 546 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 728 546 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 409 046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 409 046 |
| в том числе: Обязательные резервы | 522 888 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 522 888 |
| Средства в кредитных организациях | 7 103 663 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 103 663 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 303 514 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 303 514 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 578 546 | 8 200 495 | 19 156 928 | 14 192 758 | 437 385 | 0 | 43 566 112 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 8 223 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 270 | 8 445 989 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 270 | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 46 978 | 0 | 1 099 513 | 0 | 0 | 1 146 491 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 464 | 35 464 |
| Прочие активы | 223 625 | 85 039 | 6 439 | 67 059 | 2 742 | 0 | 384 904 |
| Итого активов | 20 570 659 | 8 332 512 | 19 163 367 | 15 359 330 | 440 127 | 257 734 | 64 123 729 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 1 560 000 | - | 1 600 000 | - | - | - | 3 160 000 |
| Средства кредитных организаций | 1 260 779 | 674 549 | 1 209 677 | 1 384 394 | - | - | 4 529 399 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 9 273 409 | 8 340 570 | 22 045 649 | 7 349 121 | - | - | 47 008 749 |
| в том числе: Вклады физических лиц | 986 881 | 5 049 911 | 15 236 583 | 5 038 517 | - | - | 26 311 892 |
| Выпущенные долговые обязательства | 823 000 | 794 563 | 32 729 | 1 552 856 | - | - | 3 203 148 |
| Прочие обязательства | 411 415 | 29 003 | 36 511 | 46 883 | - | - | 523 812 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1 197 | 4 998 | 41 035 | 29 788 | - | - | 77 018 |
| Итого обязательств | 13 329 800 | 9 843 683 | 24 965 601 | 10 363 042 | - | - | 58 502 126 |
| Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения | 7 240 859 | (1 511 171) | (5 802 234) | 4 996 288 | 440 127 | 257 734 | 5 621 603 |
| Кумулятивный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения | 7 240 859 | 5 729 688 | (72 546) | 4 923 742 | 5 363 869 | 5 621 603 | |

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и портфель финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года, был отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца», за исключением вложений в дочерние компании и совместные предприятия, которые отнесены к категории «Срок не определен».

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------------|------------------|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства | 461 670 | - | - | - | 461 670 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 256 933 | - | - | - | 3 256 933 |
| в том числе: обязательные резервы | 661 348 | - | - | - | 661 348 |
| Средства в кредитных организациях | 2 056 533 | - | 582 149 | 1 984 | 2 640 666 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 24 200 | - | 24 200 |
| Чистая ссудная задолженность | 54 203 265 | - | 4 308 471 | 2 688 | 58 514 424 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 18 726 341 | - | 657 073 | - | 19 383 414 |
| в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации | 222 270 | - | - | - | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 12 010 850 | - | 949 738 | - | 12 960 588 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 216 043 | - | - | - | 216 043 |
| Отложенный налоговый актив | 580 322 | - | - | - | 580 322 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 86 904 | - | - | - | 86 904 |
| Прочие активы | 543 310 | 250 | 57 600 | 12 | 601 172 |
| Итого активов | 92 142 171 | 250 | 6 579 231 | 4 684 | 98 726 336 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 25 967 245 | - | - | - | 25 967 245 |
| Средства кредитных организаций | 3 089 830 | - | - | - | 3 089 830 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 47 370 355 | 4 222 082 | 7 005 473 | 6 502 397 | 65 100 307 |
| в том числе: вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 27 463 130 | 4 222 082 | 185 142 | 3 610 430 | 35 480 784 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 864 259 | - | - | - | 864 259 |
| Выпущенные долговые обязательства | 920 144 | - | - | - | 920 144 |
| Прочие обязательства | 191 008 | 7 948 | 14 268 | 6 707 | 219 931 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 323 149 | - | - | 4 | 323 153 |
| Итого пассивов | 78 725 990 | 4 230 030 | 7 019 741 | 6 509 108 | 96 484 869 |

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Российская Федерация | Страны СНГ | Страны группы развитых стран | Прочие страны | Итого |
|--|-------------------------|---------------|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Денежные средства | 728 546 | - | - | - | 728 546 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 409 046 | - | - | - | 2 409 046 |
| в том числе: Обязательные резервы | 522 888 | - | - | - | 522 888 |
| Средства в кредитных организациях | 538 786 | - | 6 564 861 | 16 | 7 103 663 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 303 514 | - | - | - | 303 514 |
| Чистая ссудная задолженность | 42 639 527 | - | 924 807 | 1 778 | 43 566 112 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6 442 041 | - | 2 003 948 | - | 8 445 989 |
| в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 222 270 | - | - | - | 222 270 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 1 146 491 | - | 1 146 491 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 35 464 | - | - | - | 35 464 |
| Прочие активы | 346 287 | 2 | 32 749 | 5 866 | 384 904 |
| Итого активов | 53 443 211 | 2 | 10 672 856 | 7 660 | 64 123 729 |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 3 160 000 | - | - | - | 3 160 000 |
| Средства кредитных организаций | 2 384 681 | - | 2 144 718 | - | 4 529 399 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 41 883 679 | 91 335 | 3 397 443 | 1 636 292 | 47 008 749 |
| в том числе: Вклады физических лиц | 24 513 238 | 91 335 | 178 152 | 1 529 167 | 26 311 892 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 2 875 856 | - | 327 292 | - | 3 203 148 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 521 936 | 221 | - | 1 655 | 523 812 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 77 015 | - | - | 3 | 77 018 |
| Итого пассивов | 50 903 167 | 91 556 | 5 869 453 | 1 637 950 | 58 502 126 |

1.6 Сегментный анализ

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г.Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Банка на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г.Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г.Новосибирске. В данных подразделениях Банк предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоратив- ный бизнес | Частный банковский бизнес | Региональ- ный бизнес | Операции на финансовых рынках | Итого |
|--|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| Активы отчетных сегментов | 31 596 240 | 2 222 584 | 17 077 319 | 13 767 375 | 64 663 518 |
| Итого активов отчетных сегментов | 31 596 240 | 2 222 584 | 17 077 319 | 13 767 375 | 64 663 518 |
| Обязательства отчетных сегментов | 21 292 838 | 28 831 000 | 5 249 375 | 2 246 499 | 57 619 712 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 21 292 838 | 28 831 000 | 5 249 375 | 2 246 499 | 57 619 712 |

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративный бизнес | Частный банковский бизнес | Региональный бизнес | Операции на финансовых рынках | Итого |
|---|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------|
| 2014 | | | | | |
| <i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i> | | | | | |
| - Процентные доходы/(расходы) | 3 892 854 | 320 441 | 2 388 259 | (1 973 358) | 4 628 196 |
| - Комиссионные доходы | 105 076 | 78 361 | 38 872 | 10 977 | 233 286 |
| - Прочие операционные доходы | 5 891 | 300 | 25 286 | 3 663 | 35 140 |
| <i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i> | | | | | |
| - Процентные расходы | (1 178 567) | 1 674 768 | (1 440 666) | (112 057) | (1 056 522) |
| Итого доходов/(расходов) | 2 825 254 | 2 073 870 | 1 011 751 | (2 070 775) | 3 840 100 |
| Процентные расходы | (1 260 133) | (1 579 570) | (299 350) | (75 395) | (3 214 448) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (777 836) | (42 563) | (48 024) | (3) | (868 426) |
| Амортизационные отчисления | (17 085) | (6 194) | (16 038) | (8 265) | (47 582) |
| Комиссионные расходы | (17 696) | (19 818) | (8 953) | (6 542) | (53 009) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами | - | 2 715 | - | (1 771) | 944 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 9 853 | 8 870 | 1 094 | 2 784 012 | 2 803 829 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | - | - | - | (2 183 505) | (2 183 505) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | - | 52 | - | 52 | 104 |
| Административные и прочие операционные расходы | (459 228) | (174 246) | (397 997) | (204 653) | (1 236 124) |
| Результаты сегмента | 303 129 | 263 116 | 242 483 | (1 766 845) | (958 117) |

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративный бизнес | Частный банковский бизнес | Региональный бизнес | Операции на финансовых рынках | Итого |
|--|----------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|
| Активы отчетных сегментов | 23 403 209 | 2 010 785 | 15 726 260 | 8 404 476 | 49 544 730 |
| Итого активов отчетных сегментов | 23 403 209 | 2 010 785 | 15 726 260 | 8 404 476 | 49 544 730 |
| Обязательства отчетных сегментов | 12 721 760 | 23 252 745 | 6 275 162 | 2 270 967 | 44 520 634 |
| Итого обязательств отчетных сегментов | 12 721 760 | 23 252 745 | 6 275 162 | 2 270 967 | 44 520 634 |

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Корпоративный бизнес | Частный банковский бизнес | Региональный бизнес | Операции на финансовых рынках | Итого |
|---|----------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------------|------------------|
| 2013 | | | | | |
| <i>Доходы от внешних контрагентов:</i> | | | | | |
| - Процентные доходы | 2 942 605 | 295 313 | 2 219 672 | 518 018 | 5 975 608 |
| - Комиссионные доходы | 113 981 | 42 532 | 33 216 | 2 831 | 192 560 |
| - Прочие операционные доходы | 30 089 | 286 | 1 005 | 26 | 31 406 |
| <i>Доходы от других сегментов</i> | | | | | |
| - Процентные доходы/(расходы) | (1 139 275) | 1 500 693 | (1 054 880) | (31 843) | (725 305) |
| Итого доходов | 1 947 400 | 1 838 824 | 1 199 013 | 489 032 | 5 474 269 |
| Процентные расходы | (494 146) | (1 489 682) | (355 464) | (51 872) | (2 391 164) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 128 441 | (20 063) | (386 485) | - | (278 108) |
| Амортизационные отчисления | (15 264) | (6 662) | (14 170) | (6 905) | (43 001) |
| Комиссионные расходы | (14 215) | (18 930) | (4 451) | (4 793) | (42 389) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами | (2 133) | 511 | - | (21 140) | (22 762) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 9 246 | 5 889 | 1 683 | 199 411 | 216 229 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | - | - | - | (130 978) | (130 978) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | - | 528 | 17 | 545 | 1 090 |
| Административные и прочие операционные расходы | (397 828) | (179 726) | (412 073) | (195 777) | (1 185 404) |
| Результаты сегмента | 1 161 501 | 130 689 | 28 070 | 277 523 | 1 597 783 |

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

(д) Географическая информация

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

(е) Основные клиенты

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляет более 10% от общей суммы доходов.

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| (в тысячах российских рублей) | Акционеры | Упр.персонал | Прочие компании | Дочерняя компания | Совместные предприятия | Итого |
|--|------------------|----------------|------------------|-------------------|------------------------|------------------|
| I. АКТИВЫ | | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | 275 | 828 278 | - | 58 055 | 886 608 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 2 117 932 | 222 270 | 1 | 2 340 203 |
| в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | 222 270 | - | 222 270 |
| Прочие активы | 2 | 55 | 10 866 | - | 1 | 10 924 |
| Всего активов | 2 | 330 | 2 957 076 | 222 270 | 58 057 | 3 237 735 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 280 171 | 718 620 | 6 015 237 | 29 778 | 211 | 9 044 017 |
| в том числе: вклады физических лиц | 2 268 592 | 718 619 | - | - | - | 2 987 211 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 864 259 | - | - | 864 259 |
| Прочие обязательства | 3 327 | 1 732 | 6 108 | 25 | - | 11 192 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | 342 | 219 | - | 42 | 603 |
| Всего обязательств | 2 283 498 | 720 694 | 6 885 823 | 29 803 | 253 | 9 920 071 |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | - | - | (422 642) | - | - | (422 642) |
| Всего источников собственных средств | - | - | (422 642) | - | - | (422 642) |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 6 849 | - | - | 4 206 | 11 055 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | - | 21 710 | - | - | 21 710 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты акционерам (участникам) Банка не предоставлялись, требования по получению процентов отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года:

| | Акционеры | Упр.персо- нал | Прочие компании | Дочерняя компания | Совместные предприя- тия | Итого |
|---|-------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|-------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Процентные доходы, всего, в том числе: | - | - | 48 966 | - | 9 549 | 58 515 |
| От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 2 611 | - | 9 549 | 12 160 |
| От вложений в ценные бумаги | - | - | 46 355 | - | - | 46 355 |
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 153 277 | 36 906 | 65 215 | - | - | 255 398 |
| По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 153 277 | 36 906 | 65 215 | - | - | 255 398 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (153 277) | (36 906) | (16 249) | - | 9 549 | (196 883) |
| Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | - | - | - | - | (586) | (586) |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | (153 277) | (36 906) | (16 249) | - | 8 963 | (197 469) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | (46 343) | - | - | (46 343) |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (10 262) | 1 677 | (20 873) | - | - | (29 458) |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (1 333 629) | (230 619) | (1 318 262) | - | - | (2 882 510) |
| Комиссионные доходы | 3 410 | 760 | 13 691 | 9 | 50 | 17 920 |
| Изменение резерва по прочим потерям | - | - | (295) | - | (42) | (337) |
| Прочие операционные доходы | - | 35 | 2 587 | 278 | - | 2 900 |
| Чистые доходы (расходы) | (1 493 758) | (265 053) | (1 385 744) | 287 | 8 971 | (3 135 297) |
| Операционные расходы | - | (4 046) | (23 287) | - | - | (27 333) |
| Прибыль (убыток) | (1 493 758) | (269 099) | (1 409 031) | 287 | 8 971 | (3 162 630) |
| Начисленные (уплаченные) налоги | - | - | (4) | - | - | (4) |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | (1 493 758) | (269 099) | (1 409 027) | 287 | 8 971 | (3 162 626) |

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| | Акционеры | Упр.персо- нал | Прочие компании | Дочерняя компания | Совместные предприя- тия | Итого |
|--|------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | |
| I. АКТИВЫ | | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | - | 1 139 | - | - | 41 942 | 43 081 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 222 270 | 1 | 222 271 |
| в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | - | 222 270 | - | 222 270 |
| Прочие активы | - | 142 | 1 317 | - | 731 | 2 190 |
| Всего активов | - | 1 281 | 1 317 | 222 270 | 42 674 | 267 542 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 926 787 | 533 937 | 551 316 | 35 562 | 3 | 4 047 605 |
| в том числе: вклады физических лиц | 2 926 787 | 533 936 | - | - | - | 3 460 723 |
| Прочие обязательства | 2 448 | 1 405 | 16 828 | - | - | 20 681 |
| Всего обязательств | 2 929 235 | 535 342 | 568 144 | 35 562 | 3 | 4 068 286 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | - | 5 385 | - | - | 47 906 | 53 291 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | - | - | 46 159 | - | - | 46 159 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года:

| | Акционеры | Упр.персонал | Прочие компании | Дочерняя компания | Совместные предприятия | Итого |
|---|-----------|--------------|-----------------|-------------------|------------------------|-----------|
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе: | - | - | 18 459 | - | 5 319 | 23 778 |
| 1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 2 293 | - | 5 319 | 7 612 |
| 1.4.От вложений в ценные бумаги | - | - | 16 166 | - | - | 16 166 |
| 2.Процентные расходы, всего, в том числе: | 142 341 | 42 843 | 32 818 | 6 754 | - | 224 756 |
| 2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 142 341 | 42 843 | 32 818 | 6 754 | - | 224 756 |
| 3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | (142 341) | (42 843) | (14 359) | (6 754) | 5 319 | (200 978) |
| 4.Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе: | - | - | - | - | 3 900 | 3 900 |
| 4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | - | - | - | - | 100 | 100 |
| 5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | (142 341) | (42 843) | (14 359) | (6 754) | 9 219 | (197 078) |
| 7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | 2 245 | - | - | 2 245 |
| 9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (1 441) | (1 498) | 5 187 | - | - | 2 248 |
| 10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (117 172) | (31 188) | (50 191) | (802) | - | (199 353) |
| 12.Комиссионные доходы | 286 | 813 | 14 800 | 26 | 48 | 15 973 |
| 16.Изменение резерва по прочим потерям | - | - | - | - | 18 744 | 18 744 |
| 17.Прочие операционные доходы | - | 29 | 2 976 | 272 | 1 | 3 278 |
| 18.Чистые доходы (расходы) | (260 668) | (74 687) | (39 342) | (7 258) | 28 012 | (353 943) |
| 19.Операционные расходы | - | 3 287 | 4 768 | 31 521 | - | 39 576 |
| 20.Прибыль (убыток) до налогообложения | (260 668) | (77 974) | (44 110) | (38 779) | 28 012 | (393 519) |
| 22.Прибыль (убыток) после налогообложения | (260 668) | (77 974) | (44 110) | (38 779) | 28 012 | (393 519) |
| 24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | (260 668) | (77 974) | (44 110) | (38 779) | 28 012 | (393 519) |

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 325 008 тысяч рублей (за 2013 г.: 324 049 тысяч рублей), из которых все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 38% (за 2013 г.: 36%).

Премии по итогам года указаны в общих суммах выплат.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не осуществлял выплат по прочим долгосрочным вознаграждениями и не выплачивал выходных пособий управленческому персоналу.

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала составила 371 человек (31 декабря 2013 г.: 360), списочная численность основного управленческого персонала составила 28 (31 декабря 2013 г.: 25).

Компенсации основному управленческому персоналу, указаны выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



/О.В. Лифар/

/О.В. Фирсик/

30 апреля 2015 года

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»
Г. Д. Арутюнян
30 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 90 (девяносто) листов.