

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности на 01.07.2015 года**

**1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) (далее – «промежуточная отчетность») на 01.07.2015 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".

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, в состав которой помимо Банка также входит Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в), Общество с ограниченной ответственностью "ВДМ Риал Эстейт" (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29) и Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) (191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, дом 39).

**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 30 июня 2015 года уменьшились по сравнению с данными на начало отчетного года на 6% и составили 92 613 239 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 98 726 336 тысяч рублей).

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 30 июня 2015 года уменьшилась на 7,3% и составила 54 261 757 тысяч рублей; (на 31 декабря 2014г.: 58 514 424 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 1 полугодие 2015 года составила 3 779 385 тысяч рублей, что на 21,7% больше показателя аналогичного периода 2014 года (за 1 полугодие 2014 г.: 3 104 812 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 30 июня 2015 года уменьшились по сравнению с началом года на 1,7% и составили 31 803 942 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 32 368 202 тысяч рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 185,4% и составил на 30 июня 2015 года 1 400 247 тысяч рублей (на 30 июня 2014 года: 490 626 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил (91 733) тысяч рублей (за 1 полугодие 2014 г.: (243 913) тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) уменьшился на 8% и составил на 30 июня 2015 года 59 866 466 тысяч рублей (на 31 декабря 2014г.: 65 100 307 тысяч рублей).

Операционные расходы за 1 полугодие 2015 года увеличились на 15,2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 714 799 тысяч рублей (за 1 полугодие 2014 г.: 620 339 тысяч рублей).

По итогам 1 полугодия 2015 года чистый процентный доход с учетом создания резерва на возможные потери уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, в основном по причине увеличения расхода по привлеченным средствам кредитных организаций на 11,65% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Несмотря на это, финансовый результат деятельности Банка увеличился с 426 488 тысячи рублей по итогам 1 полугодия 2014 года до 498 863 тысячи рублей по итогам 1 полугодия 2015 года.

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. На годовом общем собрании акционеров 30 июня 2015 года было принято решение дивиденды по итогам 2014 года не выплачивать.

### **1.3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе 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, 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.

**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 может являться 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 создает 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".

#### **Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики**

Изменения в Учетную политику в отчетном квартале не вносились.

## **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.

#### 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>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Денежные средства	1 362 456	461 670
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 179 697	3 256 933
<i>Обязательные резервы</i>	(608 150)	(661 348)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	1 118 220	1 051 230
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	234 143	467 097
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	884 077	584 133
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	84 921	1 589 436
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>4 137 144</b>	<b>5 697 921</b>

Корреспондентские счета в российских банках включают неснижаемые остатки на 30 июня 2015 года в размере 23 364 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 19 881 тысяча 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 о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Производные финансовые инструменты	-	24 200
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>24 200</b>

###### 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 котированным 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).

В течение 1 полугодия 2015 года перевода исходных данных между уровнями иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не происходило.

#### 1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>		
Прочая ссудная задолженность	2 433 159	525 316
Срочные депозиты	2 251 217	3 306 670
Договоры обратного "репо"	-	864 259
Учтенные векселя	68 163	-
<b>Всего</b>	<b>4 752 539</b>	<b>4 696 245</b>
<b>Сумма резерва</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>4 752 539</b>	<b>4 696 245</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Корпоративные кредиты	39 349 893	44 366 718
Кредиты малому и среднему бизнесу	9 429 118	7 155 154
Договоры обратного "репо"	-	828 278
Прочая ссудная задолженность	926 468	911 070
<b>Всего</b>	<b>49 705 479</b>	<b>53 261 220</b>
<b>Сумма резерва</b>	<b>(2 673 287)</b>	<b>(2 211 030)</b>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>47 032 192</b>	<b>51 050 190</b>
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
иные потребительские ссуды	2 378 824	2 670 303
Ипотечные	203 015	206 284
ПОС	111 466	94 312
Жилищные (кроме ипотечных)	18 062	23 148
Автокредиты	1 698	2 831
<b>Всего</b>	<b>2 713 065</b>	<b>2 996 878</b>
<b>Сумма резерва</b>	<b>(236 039)</b>	<b>(228 889)</b>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 477 026</b>	<b>2 767 989</b>
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(2 909 326)</i>	<i>(2 439 919)</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>54 261 757</b>	<b>58 514 424</b>



Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 018 730	14 494 178
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 265 624	14 519 513
Обрабатывающие производства	8 089 220	6 007 492
Финансовая деятельность (кредитные организации включая средства Центрального банка Российской Федерации)	4 752 539	4 696 245
Транспорт и связь	4 581 272	4 484 721
Строительство	4 042 388	3 927 172
Финансовая деятельность (юридические лица)	3 689 468	5 633 892
Физические лица	2 713 065	2 996 877
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 658 220	2 785 093
Прочие виды деятельности	691 007	445 160
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	669 550	636 000
Добыча полезных ископаемых	-	328 000
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>57 171 083</b>	<b>60 954 343</b>
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(2 909 326)	(2 439 919)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>54 261 757</b>	<b>58 514 424</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b><i>Долговые ценные бумаги</i></b>		
Корпоративные еврооблигации	15 130 842	15 775 256
Еврооблигации Российской Федерации	1 163 145	2 728 814
Корпоративные облигации	763 559	657 073
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>17 057 546</b>	<b>19 161 143</b>
<b><i>Долевые финансовые инструменты</i></b>		
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	324 333	222 333
<i>Резервы на возможные потери</i>	(2 285)	(62)
<b>Итого долевого финансовых инструментов</b>	<b>322 048</b>	<b>222 271</b>

**Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

**17 379 594**

**19 383 414**

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации торгуются на международном внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 4,45% до 9,13% годовых (31 декабря 2014 г от 4,38% до 9,25% годовых).

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 3,50% до 11,00% годовых (31 декабря 2014 г.: 3,25% до 3,63% 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 2014 г.: 3,00% годовых).

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:

	30 июня 2015			31 декабря 2014		
	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Корпоративные еврооблигации	15 130 842	Ноябрь 2015 - Апрель 2021	285 431	15 775 256	Ноябрь 2015 - Ноябрь 2018	167 075
Еврооблигации Российской Федерации	1 163 145	Июль 2018 - Январь 2019	14 930	2 728 814	Апрель 2015 - Апрель 2017	11 701
Корпоративные облигации	763 559	Ноябрь 2017	15 727	657 073	Ноябрь 2017	2 487
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>17 057 546</b>		<b>316 088</b>	<b>19 161 143</b>		<b>181 263</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 737 821 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: – 634 925 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года Банк не использовал этот источник финансирования.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 13 276 902 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 16 584 929 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) с ЦБ РФ. Ставки купона по данным ценным бумагам составили от 7,40% до 11,00% (31 декабря 2014 г.: от 3,63% до 9,25%) и имеют сроки погашения от ноября 2015 до апреля 2021 года (31 декабря 2014 г.: от апреля 2015 до апреля 2018 года).

#### 1.4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

Название	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО "ВДМ Кредит"	100.0000	222 270	100.0000	222 270
ООО "ВДМ Риал Эстейт"	100.0000	2 000	-	-
БАНК "ТАВРИЧЕСКИЙ" (ОАО)	99.9999	100 000	-	-
<i>Резервы на возможные потери</i>		(2 223)		-
<b>Итого</b>		<b>322 047</b>		<b>222 270</b>

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-1488 от 29 июня 2015 года досрочно прекращено исполнение государственной корпорацией «АСВ» функций временной администрации Банка «Таврический» (ОАО), в связи с чем 30 июня 2015 года к Банку перешел контроль над Банком «Таврический» (ОАО).

#### 1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Корпоративные еврооблигации	13 149 486	12 010 850
Кредитные ноты	946 647	959 331
Еврооблигации Российской Федерации	328 215	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(9 593)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>14 424 348</b>	<b>12 960 588</b>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой корпоративные еврооблигации крупных иностранных эмитентов, кредитную ноту и еврооблигации Российской Федерации, номинированные в долларах США, со сроками погашения с сентября 2015 по июль 2018 года (31 декабря 2014 г.: с сентября 2015 по сентябрь 2017 года), со ставкой купона от 3,15% до 12,45% (31 декабря 2014 г.: 4,95% до 12,55%).

По состоянию на 30 июня 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, удерживаемые до погашения стоимостью 11 949 480 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 770 444 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) с ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
- I категории качества	14 424 348	12 010 850
- II категории качества	-	959 331
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>14 424 348</b>	<b>12 970 181</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(9 593)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>14 424 348</b>	<b>12 960 588</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Кредитные ноты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года</b>	-	-
Создание резерва на возможные потери в течение периода	(167 637)	(167 637)
Восстановление резерва на возможные потери в течение периода	158 044	158 044
<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(9 593)</b>	<b>(9 593)</b>
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года</b>	<b>(9 593)</b>	<b>(9 593)</b>
Создание резерва на возможные потери в течение периода	(2 377)	(2 377)
Восстановление резерва в течение периода	11 970	11 970
<b>Резервы на возможные потери на 30 июня 2015 года</b>	-	-

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 14 687 801 тысячу рублей (31 декабря 2014 г.: 11 607 340 тысяч рублей).

#### 1.4.1.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по получению процентов	734 324	491 018
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	128 538	128 504
<i>Резервы на возможные потери</i>	(148 506)	(127 421)

<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>714 356</b>	<b>492 101</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов по банковским операциям	69 103	78 399
Предоплата за услуги	20 186	18 744
Расчеты по налогам и сборам	11 077	11 776
Задолженность перед персоналом	988	202
<i>Резервы на возможные потери</i>	(75)	(50)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>101 279</b>	<b>109 071</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>815 635</b>	<b>601 172</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 109 794 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 129 477 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты и начисленные комиссии по кредитным операциям.

#### 1.4.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	22 135 450	24 445 245
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	1 350 000	1 522 000
<b>Итого средства ЦБ РФ</b>	<b>23 485 450</b>	<b>25 967 245</b>
Полученные межбанковские кредиты	2 316 851	2 089 336
Корреспондентские счета	93 200	1 000 494
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2 410 051</b>	<b>3 089 830</b>
<b>Итого</b>	<b>25 895 501</b>	<b>29 057 075</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года межбанковские кредиты от Банка России в размере 650 000 тысяч рублей привлечены под поручительство крупных российских банков, по состоянию на отчетную дату такие кредиты отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2015 года межбанковские кредиты от Банка России на сумму 1 350 000 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 2014 г.: 872 000 тысячи рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения на 30 июня 2015 года составила 1 960 698 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 110 491 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года привлечены средства от Банка России в сумме 22 135 450 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 24 445 245 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО). Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 25 226 382 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 26 832 035 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года привлеченные МБК от банков-резидентов составили 2 316 851 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 2 089 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения составила 3 243 412 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банку открыта кредитная линия в ЦБ РФ на сумму 825 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет на 30 июня 2015 года 737 821 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 634 925 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 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 30 июня 2015 года отлагательные условия не наступали.

#### 1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	10 716 670	8 804 349
- Срочные депозиты	18 488 025	20 774 894
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	590 439	723 279
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	31 294	34 915
- Срочные вклады	30 071 332	34 797 785
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>59 866 466</b>	<b>65 100 307</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Физические лица	30 661 771	35 521 064
Прочие виды деятельности	8 214 594	7 956 381
Средства нерезидентов	6 248 470	9 712 299
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 218 547	4 675 478
Обрабатывающие производства	4 376 952	588 906
Транспорт и связь	3 900 808	5 766 744
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	804 493	538 971
Строительство	324 164	238 926

Добыча полезных ископаемых	66 665	35 901
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	27 230	31 841
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	22 772	33 796

<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>59 866 466</b>	<b>65 100 307</b>
--	-------------------	-------------------

#### 1.4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Облигации	142 357	862 954
Векселя	348 144	57 190
<i>В том числе:</i>		
Процентные	346 794	55 840
Беспроцентные	1 350	1 350
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>490 501</b>	<b>920 144</b>

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, тыс. руб.
Облигации	Апрель 2016	4 050	Апрель 2016	20 495
Векселя	Июль 2015 - Май 2018	4 554	д/в - март 2015	6 676
<i>В том числе:</i>				
Процентные	Июль 2015 - Май 2018	4 554	Февраль 2015 - Март 2015	6 676
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>8 604</b>		<b>27 171</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 142 357 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 862 954 тысячи 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 2014 г.: 12,75%). Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают также выпущенные векселя, номинированные в российских рублях, долларах США и Евро (31 декабря 2014 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 2014 г.: от 0,0% до 19,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2014 г.: не имел).

#### 1.4.1.12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	180 173	141 385
Обязательства по договорам лизинга	11 629	12 357
Кредиторская задолженность по банковским картам	4 733	7 014
Прочие суммы до выяснения	-	6 415
Кредиторская задолженность по банковским операциям	196	4 746
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>196 731</b>	<b>171 917</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	59 240	43 897
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 586	2 055
Прочее	320	2 032
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	-	30
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>61 146</b>	<b>48 014</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>257 877</b>	<b>219 931</b>

#### 1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>		<b>30 июня 2014</b>	
	<b>Сумма убытка</b>	<b>Сумма восстановления</b>	<b>Сумма убытка</b>	<b>Сумма восстановления</b>
Чистая ссудная задолженность	4 146 206	3 640 743	1 731 316	1 191 386
в том числе: по начисленным процентным доходам	175 521	139 477	36 421	31 075
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 223	-	8	7
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	2 223	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 331	11 706	36 917	31 313
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 749	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	225 032	230 296	173 572	191 448
Прочие активы	19 979	35 149	68 948	55 545
<b>Итого</b>	<b>4 400 520</b>	<b>3 917 894</b>	<b>2 010 761</b>	<b>1 469 699</b>



По состоянию на 30 июня 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере 1 233 387 тысяч рублей (30.06.2014 г.: (133 516) тысяч рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса (161) тысяча рублей (30.06.2014 г.: (6) тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов (48) тысяч рублей (30.06.2014 г.: (240) тысяч рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 0 тысяч рублей (30.06.2014 г.: (6) тысяч рублей).

Расход по отложенному налогу на прибыль на 30.06.2015 года составляет: 166 238 тысяч рублей (30.06.2014 г: 14 051 тысяча рублей). Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 327 580 тысяч рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 161 342 тысячи рублей.

### 1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

#### Управление капиталом

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».

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

В течение 1 полугодия 2015 года и в 2014 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 30 июня 2015	По состоянию на 31 декабря 2014
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	14.2	13.7
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	min 5%	7.4	7.5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	min 6%	7.4	7.5

В расчет капитала за 30 июня 2015 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

**Собственные средства (капитал), итого: 9 283 357 тыс. руб.**

*в том числе:*

*Базовый капитал: 4 820 876 тыс. руб.*

*Основной капитал: 4 820 876 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: 761 859 тыс. руб.;

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Вложения в нематериальные активы: 492 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах: 282 646 тыс. руб.;

Отрицательная величина добавочного капитала: 739 тыс. руб.

*Добавочный капитал: равен нулю.*

*Источники дополнительного капитала:*

Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией: 197 909 тыс.руб.

Субординированные кредиты 4 264 569 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки 3 тыс. руб.

*Дополнительный капитал: 4 462 481 тыс. руб.*

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

	Учтено в	Номинальная		Ставка	Дата	Дата
	составе	стоимость,				
	капитала	на отчетную дату		контрактная,	привлечения	погашения
	на 30	тыс.	тыс. руб.	%		
	июня	долларов				
	2015 года,	США				
	тыс.руб.					
Транш 2	714 806	20 000	1 110 480	7.50	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	384 895	10 000	555 240	7.50	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	471 954	10 000	555 240	7.50	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 110 480	20 000	1 110 480	9.61	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	471 954	8 500	471 954	10.00	12.01.2015	02.01.2022
Транш 8	1 110 480	20 000	1 110 480	9.50	29.12.2014	29.12.2020
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>4 264 569</b>	<b>88 500</b>	<b>4 913 874</b>			

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	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	(357 458)	10 805	(727 999)	1 832
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
<b>Итого</b>	<b>(357 458)</b>	<b>10 808</b>	<b>(727 999)</b>	<b>1 835</b>

По состоянию на 30 июня 2015 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 40 процентов, в соответствии с п.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2014 – в размере 20 процентов.

#### **1.4.3(1) Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

В таблице ниже указана информация о значениях показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска":

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 марта 2015
Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты
Основной капитал	4 820 876	4 816 878
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	97 263 467	112 118 167
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>	<b>5.0</b>	<b>4.3</b>

Существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период связаны с изменением активов, которые раскрыты в пунктах 1.4.1.1 – 1.4.1.8 данной Пояснительной записке.

Существенных расхождений между размером активов по данным отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" и величиной балансовых активов по данным отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", используемых для расчета показателя финансового рычага не выявлено.

## **1.5 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 период, закончившийся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоратив- ный бизнес</b>	<b>Частный банковский бизнес</b>	<b>Региональ- ный бизнес</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Итого</b>
Активы отчетных сегментов	36 430 746	2 809 870	16 347 250	35 456 518	91 044 384
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>36 430 746</b>	<b>2 809 870</b>	<b>16 347 250</b>	<b>35 456 518</b>	<b>91 044 384</b>
Обязательства отчетных сегментов	22 878 369	32 240 603	5 658 538	466 788	61 244 298
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>22 878 369</b>	<b>32 240 603</b>	<b>5 658 538</b>	<b>466 788</b>	<b>61 244 298</b>

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 период, закончившийся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Частный банковский бизнес</b>	<b>Региональный бизнес</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Итого</b>
<b>2015</b>					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	2 421 298	162 547	1 319 464	1 699 945	5 603 254
- Комиссионные доходы	40 002	37 407	16 665	3 299	97 373
- Прочие операционные доходы	35 258	11 223	6 723	2	53 206
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(1 058 234)	852 644	(855 981)	(508 943)	(1 570 514)
<b>Итого доходов/(расходов)</b>	<b>1 438 324</b>	<b>1 063 821</b>	<b>486 871</b>	<b>1 194 303</b>	<b>4 183 319</b>
Процентные расходы	(970 490)	(925 621)	(256 669)	(4 207)	(2 156 987)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	75 897	9 494	(10 608)	-	74 783
Амортизационные отчисления	(9 074)	(3 585)	(7 634)	(4 512)	(24 805)
Комиссионные расходы	(13 643)	(14 787)	(7 813)	(5 441)	(41 684)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	60	-	-	60
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 966	6 441	279	(874 047)	(862 361)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 038 039	1 038 039
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	17	17
Административные и прочие операционные расходы	(272 225)	(104 071)	(192 968)	(124 462)	(693 726)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>253 755</b>	<b>31 752</b>	<b>11 458</b>	<b>1 219 690</b>	<b>1 516 655</b>

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 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
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>31 596 240</b>	<b>2 222 584</b>	<b>17 077 319</b>	<b>13 767 375</b>	<b>64 663 518</b>
Обязательства отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>21 292 838</b>	<b>28 831 000</b>	<b>5 249 375</b>	<b>2 246 499</b>	<b>57 619 712</b>

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 период, закончившийся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
<b>2014</b>					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 780 154	97 733	1 180 544	233 804	3 292 235
- Комиссионные доходы	52 698	29 172	16 990	4 913	103 773
- Прочие операционные доходы	3 722	1 863	16 653	2 594	24 832
Доходы от других сегментов					
- Процентные доходы/(расходы)	(451 258)	818 938	(714 350)	(15 682)	(362 352)
<b>Итого доходов</b>	<b>1 385 316</b>	<b>947 706</b>	<b>499 837</b>	<b>225 629</b>	<b>3 058 488</b>
Процентные расходы	(604 600)	(798 482)	(141 055)	(31 412)	(1 575 549)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(32 179)	7 023	(38 502)	(2)	(63 660)
Амортизационные отчисления	(7 758)	(2 628)	(7 573)	(3 791)	(21 750)
Комиссионные расходы	(6 804)	(9 206)	(4 057)	(2 381)	(22 448)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	1 156	-	(1 771)	(615)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 968	3 672	637	(13 347)	(6 070)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	12 133	12 133
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	68	-	68	136
Административные и прочие операционные расходы	(224 756)	(88 182)	(207 565)	(101 286)	(621 789)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>512 187</b>	<b>61 127</b>	<b>101 722</b>	<b>83 840</b>	<b>758 876</b>

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.

#### **1.5(1) Информация о сделках по уступке прав требований**

Уступка прав требования Банка по кредитным договорам осуществляется в следующих случаях:

1) Уступка прав требования по кредитным договорам дочернему Банку «Таврический» (ОАО) без передачи кредитного риска;

В соответствии Планом участия в предупреждении банкротства банка Санкт-Петербургский акционерный коммерческий банк «Таврический» (открытое акционерное общество) Инвестором, осуществляющим мероприятия по предупреждению банкротства Банка, был выбран ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Уступка прав требования по кредитным договорам осуществляется с целью развития бизнеса Банка «Таврический» (ОАО) в СЗФО, где у Банка «Таврический» имеются филиалы/операционные офисы. В первую очередь предполагается уступка прав по кредитным договорам заемщиков, которые ведут коммерческую деятельность в указанном регионе. Это позволит в будущем более тесно сотрудничать с клиентами, осуществлять мониторинг залогового обеспечения, и положительно скажется на всем процессе взаимодействия. Также планируется проводить работу с действующими контрагентами заемщиков с целью перевода оборотов компаний в Банк «Таврический».

Кредитный риск по таким сделкам остается на банковской группе, в которой Банк является головной кредитной организацией.

2) Уступка прав требования по кредитным договорам с передачей кредитного риска третьим лицам;

Основной целью такого рода уступок является:

- продажа проблемных кредитов, реализация которых экономически более обоснована, чем взыскание таких кредитов;
- продажа кредитов, которые перестают соответствовать кредитной или инвестиционной политике Банка.

Банк не пользуется услугами ипотечных агентов и специализированных обществ, и не осуществляет с ними сделки по уступке прав требований.

Бухгалтерский учет операций по уступке прав требования осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок совершения отдельных операций, с использованием счетов выбытия (реализации).

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются как разница между балансовой стоимостью уступленных прав требования и выручкой от их реализации, при этом:



- проценты, получение которых ранее признавалось неопределенным, относятся на доходы с отражением по соответствующим символам ОФР и по балансовым счетам учета начисленных процентов (текущих или просроченных);
- штрафы (пени, неустойки), право требования которых передается покупателю, относятся на доходы с отражением по соответствующим символам ОФР и по балансовому счету учета расчетов с прочими дебиторами;
- суммы, выраженные в иностранной валюте, отражаются по счетам выбытия (реализации) по официальному курсу Банка России, установленному на дату уступки прав требования.

Одновременно с внебалансовых счетов списывается обеспечение размещенных денежных средств, право требования которых уступлено Банком.

Доходы и расходы от операций по уступке прав требования по приобретенным Банком правам требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (далее – вторичная уступка прав требования) определяются как разница между балансовой стоимостью вложений в приобретенные права требования и выручкой от их реализации, при этом суммы, выраженные в иностранной валюте, отражаются по счетам выбытия (реализации) по официальному курсу Банка России, установленному на дату уступки прав требования.

Одновременно с внебалансовых счетов списывается номинальная сумма приобретенных прав требования, права по которым уступлены, и обеспечение размещенных денежных средств.

Реализация (уступка) прав требования по процентам, комиссиям, штрафам (пеням, неустойкам), возникшим по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, начисленным Банком после приобретения прав требования по таким договорам, отражается в бухгалтерском учете в порядке, установленном для операций по уступке прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

При управлении капиталом Банк руководствуется нормативными актами Банка России: Положение № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)), Инструкция 139-И от 3.12.2012 «Об обязательных нормативах банков», а также внутренними документами Банка.

Управление капиталом Банка предполагает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и забалансовых операций, величины рисков, принимаемых банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных Банком России нормативных значений.

Одним из способов управления капиталом является уступка прав требования по кредитным договорам с целью снижения давления на нормативы достаточности капитала Банка. Норматив достаточности капитала рассчитывается как отношение величины собственных средств к компонентам, участвующим в расчете в соответствии с инструкцией Банка России. Кредитные требования попадают в расчет нормативов достаточности капитала в показатель «Активы взвешенные по риску», что снижает значение показателя достаточности капитала.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства. Разновидностью кредитного риска является риск концентрации – риск сосредоточения активов на одном контрагенте, отрасли либо регионе.

### ***Операционный риск***

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

## **Правовой риск**

Определяется, как риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

## **Риск потери деловой репутации**

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка на 30 июня 2015 года в связи со сделками по уступке прав требований, с раскрытием информации о величине фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России N 254-П и Положения Банка России N 283-П, а также в разрезе видов активов с сопоставимыми данными на начало отчетного года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Общая сумма уступаемой ссудной задолженности в т.ч. сумма уступаемой ссудной задолженности, относящаяся к малому и среднему бизнесу	2 800 348 -	2 043 105 522 904
Цена уступки требований по договору цессии	2 779 392	2 671 395
Убытки, понесенные кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	(20 956)	(43 777)
Балансовая стоимость требований, отнесенных к IV и V категориям качества	597 138	582 645
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(200 132)</i>	<i>(317 814)</i>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>2 600 217</b>	<b>1 725 291</b>

Из общей суммы уступаемых требований часть требований приходится на договоры с предоставлением контрагенту отсрочки платежа / поставки. Данные представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2015</b>	<b>31 декабря 2014</b>
Сумма требований по договорам с предоставлением контрагенту отсрочки платежа/поставки	829 844	601 524
Сумма регрессных требований	-	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(302 803)</i>	<i>(186 153)</i>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>527 040</b>	<b>415 371</b>

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 30 июня 2015 года (аналогично данным на начало отчетного года), в связи со сделками по уступке прав требований, оценены по IV группе активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И и взвешены на 100% коэффициент риска в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И.

## 1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>						
Чистая ссудная задолженность	-	616	-	-	56 323	56 939
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 448 128	322 047	1	2 770 176
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	322 047	-	322 047
Прочие активы	2	502	3 371	334	-	4 209
<b>Всего активов</b>	<b>2</b>	<b>1 118</b>	<b>2 451 499</b>	<b>322 381</b>	<b>56 324</b>	<b>2 831 324</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	707 651	695 356	2 562 612	28 423	5 505	3 999 547
в том числе: вклады физических лиц	484 858	695 355	-	-	-	1 180 213
Прочие обязательства	916	1 397	4 175	25	-	6 513
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	326	51	-	-	377
<b>Всего обязательств</b>	<b>708 567</b>	<b>697 079</b>	<b>2 566 838</b>	<b>121 599</b>	<b>5 505</b>	<b>4 099 588</b>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(61 864)	-	-	(61 864)
<b>Всего источников собственных средств</b>	-	-	(61 864)	-	-	(61 864)
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 520	-	20 686 971	4 206	20 697 697
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	5 042	-	-	5 042

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты акционерам (участникам) Банка не предоставлялись, требования по получению процентов отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	<b>109 511</b>	-	<b>4 237</b>	<b>113 748</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 198	-	4 237	18 435
От вложений в ценные бумаги	-	-	95 313	-	-	95 313
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>35 718</b>	<b>25 497</b>	<b>106 956</b>	-	-	<b>168 171</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 718	25 497	106 956	-	-	168 171
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(35 718)</b>	<b>(25 497)</b>	<b>2 555</b>	-	<b>4 237</b>	<b>(54 423)</b>
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:	-	-	-	-	586	586
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(35 718)</b>	<b>(25 497)</b>	<b>2 555</b>	-	<b>4 823</b>	<b>(53 837)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(575)	-	-	(575)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(59 813)	(553)	(11 241)	228 882	-	157 275
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(93 550)	14 257	(610 022)	(20)	-	(689 335)
Комиссионные доходы	332	396	9 334	357	14	10 433
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	(2 223)	-	(2 223)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	1 000	-	1 000
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(7 363)	-	42	(7 321)
Прочие операционные доходы	191	18	1 187	203	-	1 599
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(188 558)</b>	<b>(11 379)</b>	<b>(616 125)</b>	<b>228 199</b>	<b>4 879</b>	<b>(582 984)</b>
Операционные расходы	-	(58 509)	(11 490)	-	-	(69 999)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(188 558)</b>	<b>(69 888)</b>	<b>(627 615)</b>	<b>228 199</b>	<b>4 879</b>	<b>(652 983)</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-	-	-	-
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>(188 558)</b>	<b>(69 888)</b>	<b>(627 615)</b>	<b>228 199</b>	<b>4 879</b>	<b>(652 983)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционеры</b>	<b>Упр.персонал</b>	<b>Прочие компании</b>	<b>Дочерняя компания</b>	<b>Совместные предприятия</b>	<b>Итого</b>
<b>I. АКТИВЫ</b>						
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
<b>Всего активов</b>	<b>2</b>	<b>330</b>	<b>2 957 076</b>	<b>222 270</b>	<b>58 057</b>	<b>3 237 735</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
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
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 283 498</b>	<b>720 694</b>	<b>6 885 823</b>	<b>29 803</b>	<b>253</b>	<b>9 920 071</b>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(422 642)	-	-	(422 642)
<b>Всего источников собственных средств</b>	-	-	(422 642)	-	-	(422 642)
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 849	-	-	4 206	11 055
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	21 710	-	-	21 710

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	31 749	-	4 389	36 138
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	4 389	4 389
От вложений в ценные бумаги	-	-	31 749	-	-	31 749
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	75 351	17 621	31 328	-	-	124 300
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	75 351	17 621	31 328	-	-	124 300
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	(75 351)	(17 621)	421	-	4 389	(88 162)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	(75 351)	(17 621)	421	-	4 389	(88 162)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 054	-	-	5 054
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 399	714	(3 324)	-	-	(211)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(278 986)	(6 969)	(101 591)	-	-	(387 546)
Комиссионные доходы	3 190	331	6 783	4	29	10 337
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(14)	-	-	(14)
Прочие операционные доходы	-	14	1 355	136	-	1 505
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(348 748)</b>	<b>(23 531)</b>	<b>(91 316)</b>	<b>140</b>	<b>4 418</b>	<b>(459 037)</b>
Операционные расходы	-	(147 906)	(11 656)	-	-	(159 562)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(348 748)</b>	<b>(171 437)</b>	<b>(102 972)</b>	<b>140</b>	<b>4 418</b>	<b>(618 599)</b>

Председатель Правления



/О.В. Лифар/

Главный бухгалтер

/О.В. Фирсик/

11 августа 2015 года