

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 01.10.2015 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 01.10.2015 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 входят 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 сентября 2015 года увеличились по сравнению с данными на начало отчетного года на 28% и составили 126 680 877 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 98 726 336 тысяч рублей).

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 30 сентября 2015 года увеличилась на 10,6% и составила 64 725 315 тысяч рублей; (на 31 декабря 2014г.: 58 514 424 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 9 месяцев 2015 года составила 5 640 561 тысяча рублей, что на 17,9% больше показателя аналогичного периода 2014 года (за 9 месяцев 2014 г.: 4 783 826 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 30 сентября 2015 года увеличились по сравнению с началом года на 36,7% и составили 44 260 486 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 196,3% и составил на 30 сентября 2015 года 2 161 876 тысяч рублей (на 30 сентября 2014 года: 729 717 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил (141 409) тысяч рублей (за 9 месяцев 2014 г.: (273 695) тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) увеличился на 31% и составил на 30 сентября 2015 года 85 274 100 тысяч рублей (на 31 декабря 2014г.: 65 100 307 тысяч рублей).

Финансовый результат деятельности Банка составил 81 662 тысячи рублей по итогам 9 месяцев 2015 года (по итогам 9 месяцев 2014 года: 522 655 тысяч рублей).

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 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 обосновано 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 долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения может являться признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевыми 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 после отчетного периода

Изменения в Учетную политику после отчетного квартала не вносились. В то же время Банком России опубликован ряд нормативных документов, изменяющих действующий порядок бухгалтерского учета, и по состоянию на 01.10.2015 не вступивших в силу полностью или в части:

- Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» - вступает в силу с 01.01.2016;
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» - вступает в силу с 01.01.2016;
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» - вступает в силу с 01.01.2016;
- Положение Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - отдельные нормы документа вступают в силу с 01.01.2016;

- Положение Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - отдельные нормы документа вступают в силу с 01.01.2016;
- Указание Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - вступает в силу с 01.01.2016;
- Указание Банка России от 15.03.2015 № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - вступает в силу с 01.01.2016;
- Указание Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - вступает в силу с 01.01.2016.

В настоящее время Банк изучает влияние указанных документов на Учетную политику.

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

В отчетном квартале в Учетную политику Банка не вносились изменения, существенным образом влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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.

Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Изменений в Учетную политику Банка в отношении сделок по уступке прав требований за отчетный период – не вносилось.

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>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Денежные средства	1 029 062	461 670
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 448 428	3 256 933
<i>Обязательные резервы</i>	(550 114)	(661 348)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	12 272 879	1 051 230
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	318 644	467 097
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	11 954 235	584 133
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	81 565	1 589 436
<i>Резервы на возможные потери</i>	(1)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	15 281 819	5 697 921

Корреспондентские счета в российских банках включают неснижаемые остатки на 30 сентября 2015 года в размере 8 769 тысяч 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>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Производные финансовые инструменты	-	24 200
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	24 200

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 котировочным 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).

По состоянию на 01.10.2015 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>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты размещенные в ЦБ РФ	9 000 000	-
Срочные кредиты	4 662 716	3 306 670
Прочая ссудная задолженность	2 867 957	525 316
Учтенные векселя	151 147	-
Договоры обратного "репо"	-	864 259
Всего	16 681 820	4 696 245
Сумма резерва	-	-
Итого с учетом резерва	16 681 820	4 696 245
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	37 249 368	44 366 718
Кредиты малому и среднему бизнесу	11 395 365	7 155 154
Прочая ссудная задолженность	711 386	911 070
Договоры обратного "репо"	-	828 278
Всего	49 356 119	53 261 220
Сумма резерва	(3 583 168)	(2 211 030)
Итого с учетом резерва	45 772 951	51 050 190
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
иные потребительские ссуды	2 278 095	2 670 303
Ипотечные	132 832	206 284
ПОС	80 857	94 312
Жилищные (кроме ипотечных)	16 160	23 148
Автокредиты	1 132	2 831
Всего	2 509 076	2 996 878
Сумма резерва	(238 532)	(228 889)
Итого с учетом резерва	2 270 544	2 767 989
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(3 821 700)</i>	<i>(2 439 919)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	64 725 315	58 514 424

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Финансовая деятельность (кредитные организации включая средства Центрального банка Российской Федерации)	16 681 820	4 696 245
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	12 923 955	14 494 178
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 796 800	14 519 513
Обрабатывающие производства	8 659 605	6 007 492
Транспорт и связь	4 920 115	4 484 721
Строительство	3 908 783	3 927 172
Финансовая деятельность (юридические лица)	3 890 912	5 633 892
Физические лица	2 509 076	2 996 877
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 814 166	2 785 093
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	761 515	636 000
Прочие виды деятельности	680 268	445 160
Добыча полезных ископаемых	-	328 000
Итого ссудная задолженность	68 547 015	60 954 343
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(3 821 700)	(2 439 919)
Итого чистая ссудная задолженность	64 725 315	58 514 424

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	20 787 723	15 775 256
Еврооблигации Российской Федерации	3 140 355	2 728 814
Корпоративные облигации	778 726	657 073
Итого долговых ценных бумаг	24 706 804	19 161 143
<i>Долевые финансовые инструменты</i>		
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	324 333	222 333
<i>Резервы на возможные потери</i>	(2 285)	(62)
Итого долевого финансовых инструментов	322 048	222 271

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

25 028 852

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 сентября 2015			31 декабря 2014		
	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные еврооблигации	20 787 723	Ноябрь 2015 - Апрель 2021	428 545	15 775 256	Ноябрь 2015 - Ноябрь 2018	167 075
Еврооблигации Российской Федерации	3 140 355	Июль 2018 - Апрель 2020	28 014	2 728 814	Апрель 2015 - Апрель 2017	11 701
Корпоративные облигации	778 726	Ноябрь 2017	22 457	657 073	Ноябрь 2017	2 487
Итого долговых ценных бумаг	24 706 804		479 016	19 161 143		181 263

По состоянию на 30 сентября 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 752 477 тысяч 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 сентября 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 сентября 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 17 879 577 тысяч 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 4,96% до 9,125% (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 сентября 2015		31 декабря 2014	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс.руб.	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений, тыс.руб.
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)		-
Итого		322 047		222 270

1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Корпоративные еврооблигации	17 697 003	12 010 850
Кредитные ноты	1 163 576	959 331
Еврооблигации Российской Федерации	382 691	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	(11 636)	(9 593)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 231 634	12 960 588

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 октября 2015 по ноябрь 2020 года (31 декабря 2014 г.: с сентября 2015 по сентябрь 2017 года), со ставкой купона от 3,15% до 12,44% (31 декабря 2014 г.: 4,95% до 12,55%).

По состоянию на 30 сентября 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, удерживаемые до погашения стоимостью 17 650 956 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 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
- I категории качества	18 079 694	12 010 850
- II категории качества	1 163 576	959 331

Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 243 270	12 970 181
<i>Резервы на возможные потери</i>	(11 636)	(9 593)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19 231 634	12 960 588

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные ноты	Корпоративные еврооблигации	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	-	-	-
Создание резерва на возможные потери в течение периода	(167 637)	-	(167 637)
Восстановление резерва на возможные потери в течение периода	158 044	-	158 044
Резервы на возможные потери на 31 декабря 2014 года	(9 593)	-	(9 593)
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	(9 593)	-	(9 593)
Создание резерва на возможные потери в течение периода	(11 950)	(1 377)	(14 327)
Восстановление резерва в течение периода	9 907	1 377	12 284
Резервы на возможные потери на 30 сентября 2015 года	(11 636)	-	(11 636)

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 20 385 768 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 11 607 340 тысяч рублей).

1.4.1.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по получению процентов	960 442	491 018
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	85 579	128 504
<i>Резервы на возможные потери</i>	(210 758)	(127 421)
Итого прочие финансовые активы	835 263	492 101

Прочие нефинансовые активы

Расходы будущих периодов по банковским операциям	73 531	78 399
Предоплата за услуги	20 883	18 744
Расчеты по налогам и сборам	12 803	11 776
Дебиторская задолженность по прочим нефинансовым активам	1 110	202
<i>Резервы на возможные потери</i>	(162)	(50)

Итого прочие нефинансовые активы	108 165	109 071
---	----------------	----------------

Итого прочие активы	943 428	601 172
----------------------------	----------------	----------------

По состоянию на 30 сентября 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 47 314 тысяч 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*(в тысячах российских рублей)***30 сентября 2015** **31 декабря 2014**

Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	31 165 074	24 445 245
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	1 350 000	1 522 000

Итого средства ЦБ РФ	32 515 074	25 967 245
-----------------------------	-------------------	-------------------

Полученные межбанковские кредиты	2 263 832	2 089 336
Корреспондентские счета	1 003 627	1 000 494

Итого средства других банков	3 267 459	3 089 830
-------------------------------------	------------------	------------------

Итого	35 782 533	29 057 075
--------------	-------------------	-------------------

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года составила 2 128 483 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 1 110 491 тысячи рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года привлечены средства от Банка России в сумме 31 165 074 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 35 530 533 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 26 832 035 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2015 года привлеченные МБК от банков-резидентов составили 2 263 832 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 2 089 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения составила 3 127 491 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года 752 477 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 634 925 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года отлагательные условия не наступали.

1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
- Срочные депозиты	20 078 565	20 774 894
- Текущие/расчетные счета	13 610 916	8 804 349
Физические лица		
- Срочные вклады	49 929 831	34 797 785
- Текущие счета/счета до востребования	1 654 788	723 279
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	34 991	34 915
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 274 100	65 100 307

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Физические лица	51 584 619	35 521 064
Средства нерезидентов	9 565 070	9 712 299
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 141 787	4 675 478
Прочие виды деятельности	6 061 876	7 956 381
Обрабатывающие производства	5 196 679	588 906
Транспорт и связь	4 574 949	5 766 744
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	861 806	538 971
Добыча полезных ископаемых	107 873	35 901
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79 432	31 841
Строительство	50 682	238 926
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 327	33 796
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	85 274 100	65 100 307

1.4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Облигации	142 357	862 954
Векселя	20 183	57 190
<i>В том числе:</i>		
Процентные	18 833	55 840
Беспроцентные	1 350	1 350
Итого выпущенные долговые обязательства	162 540	920 144

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

	30 сентября 2015		31 декабря 2014	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, тыс.руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода, тыс. руб.
Облигации	Апрель 2016	9 612	Апрель 2016	20 495
Векселя	Январь 2016 - Май 2018	428	д/в - март 2015	6 676
<i>В том числе:</i>				
Процентные	Январь 2016 - Май 2018	428	Февраль 2015 - Март 2015	6 676
Итого выпущенные долговые обязательства		10 040		27 171

По состоянию на 30 сентября 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 142 357 тысяч 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 15,5% (31 декабря 2014 г.: 12,75%). Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 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>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	207 204	141 385
Обязательства по договорам лизинга	12 858	12 357
Кредиторская задолженность по банковским картам	2 187	7 014
Прочие суммы до выяснения	768	6 415
Кредиторская задолженность по банковским операциям	16	4 746
Итого прочие финансовые обязательства	223 033	171 917
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	48 580	43 897
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 662	2 055
Прочее	557	2 032
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	359	30
Итого прочие нефинансовые обязательства	51 158	48 014
Итого прочие обязательства	274 191	219 931

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>	30 сентября 2015		30 сентября 2014	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	6 896 244	5 413 268	2 945 329	2 150 229
в том числе: по начисленным процентным доходам	326 444	225 259	87 039	62 438
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 223	1 000	20	12
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 223	1 000	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 683	11 020	119 476	106 244
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 749	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	341 763	373 107	417 882	361 857
Прочие активы	20 696	37 755	166 655	64 551
Итого	7 279 358	5 836 150	3 649 362	2 682 893

По состоянию на 30 сентября 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере 1 964 204 тысячи рублей (30.09.2014 г.: (933 146) тысяч рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса (1 829) тысяч рублей (30.09.2014 г.: 70 тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов (43) тысячи рублей (30.09.2014 г.: (242) тысячи рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 0 тысяч рублей (30.09.2014 г.: (2 832) тысячи рублей).

Возмещение по отложенному налогу на прибыль на 30.09.2015 года составляет: 228 595 тысяч рублей (30.09.2014 г.: (29 642) тысячи рублей). Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 438 961 тысяча рублей. Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 210 366 тысяч 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.

За 9 месяцев 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 сентября 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%	7.2	7.5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	min 6%	7.2	7.5

В расчет капитала на 30 сентября 2015 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Собственные средства (капитал), итого: 9 796 918 тыс. руб.

в том числе:

Базовый капитал: 4 954 840 тыс. руб.

Основной капитал: 4 954 840 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: 761 860 тыс. руб.;

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Убыток текущего года, не подтвержденный аудиторской организацией: (304 199) тыс.руб.

Вложения в нематериальные активы: 1 099 тыс. руб.

Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах: 42 525 тыс. руб.;

Добавочный капитал: равен нулю.

Источники дополнительного капитала:

Субординированные кредиты 4 842 075 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки 3 тыс. руб.

Дополнительный капитал: 4 842 078 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о субординированных кредитах:

	Учтено в составе капитала	Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	на 30 сентября 2015 года, тыс.руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 2	713 320	20 000	1 324 734	7.50	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	386 381	10 000	662 367	7.50	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	529 894	10 000	662 367	7.50	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 324 734	20 000	1 324 734	9.61	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	563 012	8 500	563 012	10.00	12.01.2015	02.01.2022
Транш 8	1 324 734	20 000	1 324 734	9.50	29.12.2014	29.12.2020
Итого субординированный долг	4 842 075	88 500	5 861 948			

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:

	30 сентября 2015		31 декабря 2014	
	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(349 037)	20 643	(727 999)	1 832
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
Итого	(349 037)	20 646	(727 999)	1 835

По состоянию на 30 сентября 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	30 июня 2015	31 марта 2015
Наименование показателя	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты
Основной капитал	4 954 840	4 820 876	4 816 878
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	132 791 885	97 263 467	112 118 167
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	3.7	5.0	4.3

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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	35 766 312	2 709 045	16 309 209	36 736 951	91 521 517
Итого активов отчетных сегментов	35 766 312	2 709 045	16 309 209	36 736 951	91 521 517
Обязательства отчетных сегментов	23 165 464	34 835 212	6 316 831	458 688	64 776 195
Итого обязательств отчетных сегментов	23 165 464	34 835 212	6 316 831	458 688	64 776 195

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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
2015					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	3 528 354	151 058	1 934 290	2 027 640	7 641 342
- Комиссионные доходы	58 566	54 659	26 290	5 561	145 076
- Прочие операционные доходы	37 985	13 531	16 763	9	68 288
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(1 627 669)	1 483 069	(1 251 637)	(706 235)	(2 102 472)
Итого доходов/(расходов)	1 997 236	1 702 317	725 706	1 326 975	5 752 234
Процентные расходы	(1 386 969)	(1 535 531)	(434 289)	(4 207)	(3 360 996)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(272 006)	1 862	(169 412)	(1)	(439 557)
Амортизационные отчисления	(10 779)	(4 288)	(9 250)	(5 355)	(29 672)
Комиссионные расходы	(20 957)	(27 578)	(12 646)	(9 564)	(70 745)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	60	-	-	60
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 126	10 698	410	(1 707 132)	(1 688 898)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 999 071	1 999 071
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	22	-	22	44
Административные и прочие операционные расходы	(394 473)	(151 027)	(284 936)	(173 909)	(1 004 345)
Результаты сегмента	(80 822)	(3 465)	(184 417)	1 425 900	1 157 196

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
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 период, закончившийся 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
2014					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	2 804 541	158 143	1 780 084	427 179	5 169 947
- Комиссионные доходы	82 379	44 416	28 591	9 510	164 896
- Прочие операционные доходы	5 529	206	3 810	2 610	12 155
Доходы от других сегментов					
- Процентные доходы/(расходы)	(766 341)	1 222 662	(1 066 407)	(12 637)	(622 723)
Итого доходов	2 126 108	1 425 427	746 078	426 662	4 724 275
Процентные расходы	(922 009)	(1 182 453)	(215 323)	(54 103)	(2 373 888)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(56 371)	322	(56 128)	(2)	(112 179)
Амортизационные отчисления	(12 235)	(4 255)	(11 827)	(5 938)	(34 255)
Комиссионные расходы	(12 516)	(13 958)	(6 859)	(4 740)	(38 073)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	2 068	-	(1 771)	297
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 209	5 536	850	1 011 550	1 023 145
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(933 249)	(933 249)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	67	-	67	134
Административные и прочие операционные расходы	(329 485)	(127 602)	(277 588)	(150 801)	(885 476)
Результаты сегмента	798 701	105 152	179 203	287 675	1 370 731

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 с 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 возникновению 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 за 9 месяцев 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>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Общая сумма уступаемой ссудной и приравненной к ней задолженности	3 980 038	2 043 105
в т.ч. сумма уступаемой ссудной задолженности, относящаяся к малому и среднему бизнесу	-	522 904
Цена уступки требований по договору цессии	3 952 492	2 671 395
Убытки, понесенные кредитной организацией в связи с осуществлением операций по уступке прав требований	(27 546)	(43 777)
Балансовая стоимость требований, отнесенных к IV и V категориям качества	359 306	582 645
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(392 566)</i>	<i>(317 814)</i>
Итого с учетом резерва	3 587 472	1 725 291

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2015	31 декабря 2014
Сумма требований по договорам с предоставлением контрагенту отсрочки платежа/поставки	711 386	661 535
Сумма регрессных требований	-	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>(144 962)</i>	<i>(192 154)</i>
Итого с учетом резерва	566 424	469 381

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка на 30 сентября 2015 года (аналогично данным на начало отчетного года), в связи со сделками по уступке прав требований, оценены по IV группе активов, определены 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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
I. АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	830	-	-	54 823	55 653
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	2 972 534	322 047	1	3 294 582
Прочие активы	-	-	-	322 047	-	322 047
Прочие активы	2	412	1 708	288	11	2 421
Всего активов	2	1 242	2 974 242	322 335	54 835	3 352 656
II. ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	-	-	-	1 003 594	-	1 003 594
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе: вклады физических лиц	481 752	775 946	3 126 220	26 518	125	4 410 561
Прочие обязательства	475 026	775 945	-	-	-	1 250 971
Прочие обязательства	940	1 648	5 205	-	-	7 793
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	279	37	-	-	316
Всего обязательств	482 692	777 873	3 131 462	1 030 112	125	5 422 264
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(46 674)	-	-	(46 674)
Всего источников собственных средств	-	-	(46 674)	-	-	(46 674)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 571	-	21 644 363	-	21 649 934
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	3 636	-	-	3 636

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	161 361	922	6 312	168 595
От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	922	-	922
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 198	-	6 312	20 510
От вложений в ценные бумаги	-	-	147 163	-	-	147 163
Процентные расходы, всего, в том числе:	43 141	36 846	150 586	247	-	230 820
По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	247	-	247
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 141	36 846	150 586	-	-	230 573
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(43 141)	(36 846)	10 775	675	6 312	(62 225)
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
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(43 141)	(36 846)	10 775	675	6 898	(61 639)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 072	-	-	5 072
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(59 157)	(329)	(13 142)	3 169 793	-	3 097 165
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(181 329)	(99 458)	(542 182)	(18 233)	-	(841 202)
Комиссионные доходы	442	682	14 064	1 112	18	16 318
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	-	-	(7 348)	-	42	(7 306)
Прочие операционные доходы	192	28	1 693	449	-	2 362
Чистые доходы (расходы)	(282 993)	(135 923)	(531 068)	3 152 573	6 958	2 209 547
Операционные расходы	-	(88 592)	(18 475)	-	-	(107 067)
Прибыль (убыток)	(282 993)	(224 515)	(549 543)	3 152 573	6 958	2 102 480
Прибыль (убыток) после налогообложения	(282 993)	(224 515)	(549 543)	3 152 573	6 958	2 102 480
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(282 993)	(224 515)	(549 543)	3 152 573	6 958	2 102 480

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>	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

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

	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	36 391	-	7 185	43 576
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	609	-	7 185	7 794
От вложений в ценные бумаги	-	-	35 782	-	-	35 782
Процентные расходы, всего, в том числе:	111 724	26 391	47 715	-	-	185 830
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	111 724	26 391	47 715	-	-	185 830
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(111 724)	(26 391)	(11 324)	-	7 185	(142 254)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(111 724)	(26 391)	(11 324)	-	7 185	(142 254)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 054	-	-	5 054
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 346	807	(2 847)	-	-	(694)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(532 891)	(60 669)	(102 713)	-	-	(696 273)
Комиссионные доходы	3 269	504	10 032	6	41	13 852
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(230)	-	-	(230)
Прочие операционные доходы	-	22	1 751	204	-	1 977
Чистые доходы (расходы)	(640 000)	(85 727)	(100 277)	210	7 226	(818 568)
Операционные расходы	-	(177 840)	(18 402)	-	-	(196 242)
Прибыль (убыток)	(640 000)	(263 567)	(118 679)	210	7 226	(1 014 810)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(640 000)	(263 567)	(118 679)	210	7 226	(1 014 810)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(640 000)	(263 567)	(118 679)	210	7 226	(1 014 810)

Председатель Правления



/О.В. Лифар/

Главный бухгалтер

/О.В. Фирсик/

9 ноября 2015 года