

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 01.10.2014 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») на 01.10.2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Активы Банка на 30 сентября 2014 года достигли 68 999 136 тысяч рублей, прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 19,6% (на 30 сентября 2013 г.: 57 708 784 тысяча рублей).

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 30 сентября 2014 года увеличилась на 17,8% и составила 50 844 687 тысяч рублей; (на 30 сентября 2013 г.: 43 151 724 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 3 квартала 2014 года составила 4 783 826 тысяч рублей, что на 24% больше показателя аналогичного периода 2013 года (на 30 сентября 2013 г.: 3 857 078 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 30 сентября 2014 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 36,6% и составили на 30 сентября 2014 года 12 394 855 тысячи рублей (на 30 сентября 2013 года: 9 076 485 тысяч рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 54,3% и составил на 30 сентября 2014 года 729 717 тысяч рублей (на 30 сентября 2013 года: 472 858 тысяч рублей). В то же время, чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил (273 695) тысяч рублей (за 3 квартала 2013 г.: (7 980) тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) составил на 30 сентября 2014 года 51 782 172 тысяч рублей (на 30 сентября 2013 г.: 39 943 314 тысяч рублей); рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 29,6%.

Операционные расходы за 3 квартала 2014 года практически не изменились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 915 773 тысяч рублей (за 3 квартала 2013 г.: 936 538 тысяч рублей, уменьшение на 2,2%).

Таким образом, по итогам 9 месяцев 2014 года чистый процентный доход с учетом создания резерва на возможные потери вырос в 1,2 раза по сравнению с аналогичным периодом 2013 года, что обусловлено ростом объемов бизнеса, при сохранении операционных расходов на

прежнем уровне. Однако, в связи с нестабильностью валютного и фондового рынков, получен убыток по операциям с ценными бумагами и переоценкой ценных бумаг, а также расход по созданию резервов по прочим потерям, которые повлияли на сокращение финансового результата с 833 251 тысяч рублей по итогам 3 кварталов 2013 года до 522 655 тысяч рублей по итогам 3 кварталов 2014 года.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 3 квартала 2014 года составила 697 108 тысяч рублей, сумма налогов за отчетный период составила (174 453) тысяч рублей, в том числе сумма отложенного налога на прибыль составила 29 642 тысячи рублей (отложенный налоговый актив).

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

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги и доли участия

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

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

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

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

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

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

- переклассификация осуществляется в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть 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, 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". После первоначального признания ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи" учитываются по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение представляется возможным; в противном случае - по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги) или по себестоимости (долевые ценные бумаги) с созданием, при необходимости, резервов на возможные потери в соответствии с Положением 283-П. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым ценным бумагам отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты. Изменение текущей (справедливой) стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перестают оцениваться по текущей (справедливой) стоимости, если ее надежное определение более не представляется возможным, либо при наличии признаков обесценения; при этом по долговым ценным бумагам накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год, по долевым – списывается обратными проводками. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери по Положению 283-П. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Инвестиции в дочерние и зависимые общества. В эту категорию включаются долевые ценные бумаги и доли участия, приобретенные с целью установления контроля либо существенного 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.

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".

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

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

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 активов, учитываемых по справедливой стоимости.

Изменения, вносимые в Учетную политику после отчетного периода

Банком планируются изменения в оценке активов, обусловленные вступлением в силу с 01.11.2014 Указания Банка России от 19.08.2014 № 3365-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».

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 2014	30 сентября 2013
Денежные средства	566 674	617 791
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 239 996	2 097 172
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	599 232	698 817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	1 520 821	2 145 667
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	450 228	272 935
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 070 593	1 872 732
Счета расчетов с торговыми системами	332 048	95 251
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 060 307	4 257 064

По состоянию на 30 сентября 2014 года и на 30 сентября 2013 года отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, имеющие ограничения по их использованию.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Облигации российских организаций	-	310 951
Итого долговых ценных бумаг	-	310 951
Корпоративные акции	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	310 951

По состоянию на 30 сентября 2013 года корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями торгового сектора экономики. Ставка купона составляет 12,85% годовых.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014		30 сентября 2013	
	Сроки окончания	Величина купонного дохода	Сроки окончания	Величина купонного дохода
Облигации российских организаций	-	-	июн. 14	10 140

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
ПФИ на покупку ценных бумаг	-	8 099	546 361	554 460

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 ММВБ – EXCH (Exchange).

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

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года:

	30 сентября 2014		30 сентября 2013	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Кредитные ноты	2 382 531	1 116 453	Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах	Рыночная котировка
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	2 382 531	1 116 453	-	-

В течение 2013 года и 3 кварталов 2014 года перевода исходных данных между уровнями иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 не происходило, методы оценки активов не менялись.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	1 122 483	12 414
Учтенные векселя	213 751	-
Прочая ссудная задолженность	224 793	494 662
Всего	1 561 027	507 076
Сумма резерва	-	-
Итого с учетом резерва	1 561 027	507 076
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	41 817 924	35 981 236
Кредиты малому и среднему бизнесу	6 183 521	4 778 049
Прочая ссудная задолженность	242 996	425 327
Всего	48 244 441	41 184 612
Сумма резерва	(1 709 627)	(979 835)
Итого с учетом резерва	46 534 814	40 204 777
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	24 410	52 390
Ипотечные	267 085	102 996
Автокредиты	3 397	5 662
иные потребительские ссуды	2 472 434	2 320 281

ПОС	94 147	73 014
Всего	2 861 473	2 554 343
Сумма резерва	(112 627)	(114 472)
Итого с учетом резерва	2 748 846	2 439 871
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(1 822 254)</i>	<i>(1 094 307)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	50 844 687	43 151 724

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Добыча полезных ископаемых	280 000	-
Обрабатывающие производства	4 945 626	3 414 909
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 062 680	2 962 288
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	636 000	1 015 900
Строительство	4 311 005	5 212 619
Транспорт и связь	4 117 126	3 136 388
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 235 475	9 420 255
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 841 933	8 310 506
Прочие виды деятельности	4 371 013	5 277 378
Ссуды, предоставленные нерезидентам	2 004 610	2 941 445
Физические лица	2 861 473	2 554 343
Итого ссудная задолженность	52 666 941	44 246 031
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(1 822 254)</i>	<i>(1 094 307)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	50 844 687	43 151 724

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	7 663 192	5 313 827
Кредитные ноты	2 382 531	1 116 453
Корпоративные облигации	762 492	888 774
Итого долговых ценных бумаг	10 808 215	7 319 054
<i>Долевые финансовые инструменты</i>		
Корпоративные акции	-	10 725
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	222 350	304 325
<i>Резервы на возможные потери</i>	(79)	(69)
Итого долевого финансового инструмента	222 271	314 981
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 030 486	7 634 035

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные крупными российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 4,38% до 11,25% годовых, (30 сентября 2013 г.: от 5,13% до 11,25% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Ставка купона составляет 3,00% годовых (30 сентября 2013 г.: 3,00% годовых).

Эмитентом Кредитных нот является крупный европейский банк. Ставка купона составляет от 15,30% до 16,86% (30 сентября 2013 г.: 15,3% годовых). Данные бумаги не котируются на активном рынке, справедливая стоимость рассчитана на основании рыночной стоимости корзины базовых ценных бумаг, предоставленной облигациями крупных российских компаний и банков. По условиям кредитной ноты Банк несет риск переоценки корзины базовых ценных бумаг.

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

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

30 сентября 2014

30 сентября 2013

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные еврооблигации	7 663 192	Сентябрь 2015 - Ноябрь 2018	70 814	5 313 827	Сентябрь 2015 - Сентябрь 2019	42 177
Кредитные ноты	2 382 531	Август 2015 - Июнь 2016	89 731	1 116 453	Август 2015	21 370
Корпоративные облигации	762 492	Ноябрь 2017	22 457	888 774	Ноябрь 2017	21 798
Итого долговых ценных бумаг	10 808 215		183 002	7 319 054		85 345

По состоянию на 30 сентября 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 736 790 тысяч рублей (30 сентября 2013 г. – 858 816 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. По состоянию на 30 сентября 2014 и 30 сентября 2013 года Банк не использовал этот источник финансирования.

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 4 455 534 тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: 3 306 158 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Ставки купона по данным ценным бумагам составили от 4,38% до 9,13% (30 сентября 2013 г.: от 6,5% до 10,75%) и имеют сроки погашения от апреля 2017 до апреля 2018 года (30 сентября 2013 г.: от сентября 2015 до февраля 2018 года).

1.4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

Название	30 сентября 2014		30 сентября 2013	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО "ВДМ Кредит"	100	222 270	100	222 270
ЗАО "МФК Управление активами"	-	-	100	81 984
Итого		222 270		304 254

1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Кредитные ноты	1 378 151	1 131 499
<i>Резервы на возможные потери</i>	(13 782)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 364 369	1 131 499

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой кредитные ноты крупного иностранного эмитента, номинированные в долларах США, со сроками погашения с июля 2015 по октябрь 2015 года, со ставкой купона от 12,55% до 13,37%. Ставки купона привязаны к 3-х

месячному USD-LIBOR-BBA и рассчитываются как 13,01% и 13,84% за минусом удвоенной суммы средней величины 3-х месячного USD-LIBOR-BBA. По состоянию на 30 сентября 2013 года ставки купона составляют 12,47% и 13,3%.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014 Кредитная нота	30 сентября 2013 Кредитная нота
- I категории качества	-	1 131 499
- II категории качества	1 378 151	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 378 151	1 131 499
<i>Резервы на возможные потери</i>	(13 782)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 364 369	1 131 499

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные ноты	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года	-	-
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года	-	-
Резервы на возможные потери на 31 декабря 2013 года	-	-
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	-	-
Отчисления в резерв в течение периода	(13 782)	(13 782)
Резервы на возможные потери на 30 сентября 2014 года	(13 782)	(13 782)

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 1 027 229 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 1 075 985 тысяч рублей).

1.4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2013 года	116 006	45	116 051	3 680	3 010	122 741
Накопленная амортизация	(85 884)	-	(85 884)	(1 215)	-	(87 099)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	30 122	45	30 167	2 465	3 010	35 642
Поступления	8 787	10 534	19 321	89	74 735	94 145
Выбытия	(3 769)	(10 532)	(14 301)	(1)	(73 738)	(88 040)
Начисленная амортизация	(9 249)	-	(9 249)	(525)	-	(9 774)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	3 491	-	3 491	-	-	3 491
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	29 382	47	29 429	2 028	4 007	35 464
Стоимость на 1 января 2014 года	121 024	47	121 071	3 768	4 007	128 846
Накопленная амортизация	(91 642)	-	(91 642)	(1 740)	-	(93 382)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	29 382	47	29 429	2 028	4 007	35 464
Поступления	1 769	2 815	4 584	-	44 115	48 699
Выбытия	(3 419)	(2 862)	(6 281)	-	(15 821)	(22 102)
Начисленная амортизация	(6 436)	-	(6 436)	(398)	-	(6 834)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	2 407	-	2 407	-	-	2 407
Стоимость на 30 сентября 2014 года	119 374	-	119 374	3 768	32 301	155 443
Накопленная амортизация	(95 671)	-	(95 671)	(2 138)	-	(97 809)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2014 года	23 703	-	23 703	1 630	32 301	57 634

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

В составе основных средств есть внеоборотные активы, полученные по договорам залога. Согласно решению Кредитного комитета руководство утвердило план продажи активов путем заключения договора с риэлтерским агентством на реализацию объекта. Банк проводит

активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2014 года.

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют; основные средства не переданы в залог.

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

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

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по получению процентов	465 428	265 694
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	534 207	28 295
<i>Резервы на возможные потери</i>	(175 601)	(54 988)
Итого прочие финансовые активы	824 034	239 001
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по банковским операциям	70 396	68 596
Предоплата за услуги	17 668	19 915
Расчеты по налогам и сборам	8 620	12 424
Задолженность перед персоналом	714	404
<i>Резервы на возможные потери</i>	(225)	(205)
Итого прочие нефинансовые активы	97 173	101 134
Итого прочие активы	921 207	340 135

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 106 268 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 15 129 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты и начисленные комиссии по кредитным операциям.

1.4.1.10 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	800 000	2 050 000
Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	3 700 000	1 000 000
Итого средства ЦБ РФ	4 500 000	3 050 000

По состоянию на 30 сентября 2014 года межбанковские кредиты от Банка России в размере 800 000 тысяч рублей привлечены под поручительство крупных российских банков.

По состоянию на 30 сентября 2013 года межбанковские кредиты от Банка России составили 2 050 000 тысяч рублей. Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения на 30 сентября 2013 года составила 1 803 942 тысячи рублей.

По состоянию на 30 сентября 2014 года привлечены средства от Банка России в сумме 3 700 000 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 1 000 000 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 4 455 534 тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: 3 306 158 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Корреспондентские счета	1 000 378	283
Полученные межбанковские кредиты	4 673 508	2 439 242
Привлеченные средства по договорам РЕПО	-	1 520 987
Депозиты «овернайт»	23 034	-
Итого средства других банков	5 696 920	3 960 512

По состоянию на 30 сентября 2014 года привлеченные МБК от банков-резидентов составили 2 535 493 тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: 1 348 000 тысяч рублей); привлеченные МБК от банков-нерезидентов составили 2 138 015 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 1 091 242 тысяч рублей). Балансовая стоимость переданного в залог обеспечения составила 2 515 448 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 1 480 571 тысяч рублей).

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 189 157	8 512 130
- Срочные депозиты	16 380 199	7 216 767
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	681 529	445 051
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	25 109	26 291
- Срочные вклады	26 531 287	23 769 366
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 782 172	39 943 314

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Добыча полезных ископаемых	21 912	105 101
Обрабатывающие производства	678 982	481 186
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	60 066	33 877
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	12 929	6 581
Строительство	267 570	210 511
Транспорт и связь	4 352 565	3 107 220
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	585 944	589 113
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 040 008	3 514 667
Прочие виды деятельности	8 683 076	3 999 699
Средства нерезидентов	5 866 304	3 680 941
Физические лица	27 212 816	24 214 418
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 782 172	39 943 314

В Банке имеются в наличии договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком (далее - отлагательные условия). По состоянию на 30 сентября 2014 года отлагательные условия не наступали.

1.4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Облигации	862 954	1 500 000
Векселя	274 172	3 439 913
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	-	350 000
Процентные	274 172	544 336
Беспроцентные	-	2 545 577
Итого выпущенные долговые обязательства	1 137 126	4 939 913

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014		30 сентября 2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации	Апрель 2016	47 626	Апрель 2016	70 980
Векселя	Октябрь 2014 - Июль 2015	11 003	Декабрь 2013 - Март 2015	(6 658)
<i>В том числе:</i>				
Дисконтные		-	Февраль 2014	(14 153)
Процентные	Октябрь 2014 - Июль 2015	11 003	Декабрь 2013 - Март 2015	7 495
Итого выпущенные долговые обязательства		58 629		64 322

По состоянию на 30 сентября 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 862 954 тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: 1 500 000 тысячи рублей), номинированные в рублях. Данные облигации были размещены в апреле 2013 года, имеют срок погашения в апреле 2016 года, процентная ставка 12,75% (30 сентября 2013 г.: 11%). В апреле 2014 года было частичное погашение по ofercie в количестве 1 193 953 штуки номинальной стоимостью 1 193 953 тысячи рублей. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

Досрочного погашения собственных облигаций не производилось. В отчетный период было осуществлено приобретение Банком собственных облигаций по требованиям их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг. В соответствии с Договором об оказании услуг, связанных с вторичным обращением облигаций, заключенным с АКБ «РООСБАНК» (ОАО), с апреля 2014 года осуществляется реализация вышеуказанных облигаций.

Векселя выпущены в российских рублях и Евро (30 сентября 2013 г.: в российских рублях, долларах и Евро). Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 4,5% до 10,0% годовых (на 30 сентября 2013 г.: от 0,0% до 9,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (30 сентября 2013 г.: не имел).

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1 193	535
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	5 034	5 569
Обязательства по уплате процентов	165 449	206 197
Прочие начисленные обязательства	27 073	496
Итого прочие финансовые обязательства	198 749	212 797

Прочие нефинансовые обязательства

Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 544	2 153
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	121 777	4 696
Отложенный доход	20 095	20 119
Прочее	518	765

Итого прочие нефинансовые обязательства	143 934	27 733
--	----------------	---------------

Итого прочие обязательства	342 683	240 530
-----------------------------------	----------------	----------------

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.2.2 данной Пояснительной информации.

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

1.4.1.14 Собственные средства

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

Финансовые инструменты, конвертируемые в акции, Банком не выпускались.

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014		30 сентября 2013	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	2 945 329	2 150 229	1 925 001	1 323 249
в том числе: по начисленным процентным доходам	87 039	62 438	62 688	32 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	12	7	3 034
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	119 476	106 244	-	-
Условные обязательства кредитного характера	417 882	361 857	393 940	421 288
Прочие активы	166 655	64 551	15 842	4 933
Итого	3 649 362	2 682 893	2 334 790	1 752 504

На 30 сентября 2014 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере (933 146) тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: (278 616) тысяч рублей), доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса 70 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 46 тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов (242) тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: (26) тысяч рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере (2 832) тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: (12 026) тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль на 30 сентября 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 171 707 тысяч рублей (30 сентября 2013 г.: 2 731 тысяча рублей). Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив 29 642 тысячи рублей. Итого расход по налогу на прибыль составил 142 065 тысячи рублей с учетом отложенных налоговых активов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	30 сентября 2013
Налог на прибыль организаций	171 707	2 731
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(29 642)	-
НДС уплаченный	31 110	29 964
Возмещение НДС уплаченного		
Налог на имущество организаций	368	478
Земельный налог	-	8
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	889	709
Транспортный налог	21	20
Итого расходы по налогам и сборам	174 453	33 910

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, за 9 месяцев 2014 года и за 9 месяцев 2013 года не признавалось.

Сумма вознаграждений работникам за 9 месяцев 2014 года составила 434 101 тысячу рублей (за 9 месяцев 2013 г.: 436 614 тысяч рублей).

За 9 месяцев 2014 и за 9 месяцев 2013 года не было списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

Затрат на реструктуризацию Банка за 9 месяцев 2014 и за 9 месяцев 2013 года не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, за 9 месяцев 2014 года и за 9 месяцев 2013 года не было.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 1.4.1.8. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств на 30 сентября 2014 года составил 684 тысячи рублей (30 сентября 2013 г.: (234) тысячи рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

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

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

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

На 30 сентября 2014 года ВПОДК Банка включали:

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

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

В Банке предусмотрена следующая система лимитов - лимиты на отдельных контрагентов, на кредитные организации, страховые компании, биржи и иные финансовые организации, на физических лиц, лимиты на вложения в финансовые инструменты. Указанные лимиты, как правило, представляют собой предельную величину, устанавливаемую на объем совершаемых

операций (сделок) с контрагентом, либо на объем операций (сделок), осуществляемых с отдельными инструментами.

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

- систему внутреннего контроля.

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

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;

- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;

- участие совета директоров в утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74) (далее Инструкция 139-И), а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499 ("Вестник Банка России" от 27 февраля 2013 года N 11, от 30 ноября 2013 года N 69) (далее - Положение Банка России 395-П) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По данным отчета о финансовом положении, общая сумма управляемого капитала равна 5 399 086 тысяч рублей. Сумма капитала, рассчитанного в соответствии с Положением 395-П, которым Банк управлял на 30 сентября 2014 г., составляла 7 553 402 тысячи рублей (на 30 сентября 2013 г.: 6 615 907 тысяч рублей).

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

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

В течение 9 месяцев 2014 года и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 30 сентября 2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Основной капитал: 5 534 967 тыс. руб.

Базовый капитал: 5 534 967 тыс. руб.

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

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

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

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

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Вложения в нематериальные активы – 326 тыс. руб.

Отрицательная величина добавочного капитала – 1 304 тыс. руб.

Добавочный капитал: равен нулю.

Дополнительный капитал: 2 018 435 тыс. руб.

Прибыль текущего года – 367 764 тыс. руб.

Субординированные кредиты 1 650 668 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки 3 тыс. руб.

В таблице ниже, представлена информация о субординированных кредитах:

	Учено в составе капитала		Номинальная стоимость, на отчетную дату		Ставка контрактная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	на 30 сентября 2014 года, тыс.руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.				
Транш 1	497 484	20 000	787 732		7.5	06.08.2012	06.08.2018
Транш 2	497 484	20 000	787 732		7.5	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	261 834	10 000	393 866		7.5	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	393 866	10 000	393 866		7.5	06.09.2013	06.09.2019
Итого субординированный долг	1 650 688	60 000	2 363 196				

В 2013 году Банк провел изменения в политике управления капиталом для приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности Положением 395-П.

В 2013 году Банк в рамках управления капиталом перешел на прогнозирование нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением 395-П.

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

В таблице ниже указана информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала в соответствии с Положением 395-П:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014		31 декабря 2013	
	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(156 929)	2 270	(216 525)	17 933
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
Прочие активы	-	-	-	-
Итого	(156 929)	2 273	(216 525)	17 936

1.4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Номер п/п		Денежные потоки за отчетный период					Денежные потоки за предыдущий отчетный период				
		тыс.руб.	Корпоративный бизнес, %	Частный банковский бизнес, %	Региональный бизнес, %	Операции на финансовых рынках, %	тыс.руб.	Корпоративный бизнес, %	Частный банковский бизнес, %	Региональный бизнес, %	Операции на финансовых рынках, %
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности										
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 077 742					1 497 954				
1.1.1	Проценты полученные	5 255 013	50%	5%	32%	13%	4 386 479	48%	4%	36%	11%
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 753 619	42%	41%	9%	8%	-1 921 385	26%	56%	14%	4%
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-206 087				100%	104 856				100%
1.1.9	Операционные расходы	-921 080	37%	14%	32%	17%	-1 227 939	35%	16%	32%	17%
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-6 549 449					-3 206 486				
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-6 791 604	92%	5%	3%		-7 310 560	72%	-4%	31%	
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	878 778	60%			40%	3 826 543	40%			60%
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-95 644	81%	32%	-13%		-4 244 024	125%	-49%	24%	
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-2 092 470	84%	-5%	-3%	24%	4 898 740	44%	0%	5%	50%
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-4 471 707					-1 708 532				
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности										
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-6 662 347				100%	-15 815 639				100%
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	5 074 402				100%	17 598 668				100%
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	4 646				100%	-1 011 261				100%
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 581 838					750 642				
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	-283 595					-299 723				
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	679 080				100%	219 444				100%
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-5 658 060	84%	16%	-13%	12%	-1 038 169	1155%	-257%	424%	-1222%
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 718 367					5 295 233				
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 060 307					4 257 064				

На 30 сентября 2014 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования. За 9 месяцев 2014 года отсутствуют существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. В Банке отсутствуют ограничения на использование кредитных средств.

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

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

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

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

Внутренняя отчетность по рискам регулярно предоставляется руководству Банка.

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

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 30 сентября 2014	По состоянию на 30 сентября 2013
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	11.24	12.09
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	min 5%	8.24	8.75
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	min 5.5%	8.24	8.19

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

Нарушений по данным требованиям за 9 месяцев 2014 года и в 2013 году не было.

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

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

1.5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 1.4.1 данной Пояснительной

информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 1.5.2.5 данной Пояснительной информации.

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	31 декабря 2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	7 006 259	4 375 839
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 082 012	10 405 688
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	400 692	211 903
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	46 697 862	41 083 475
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	60 186 825	56 076 905
Итого активов, взвешенных по уровню риска	48 114 610	43 270 565

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года в разрезе видов контрагентов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспон- денты	Индивиду- альные предпри- матели	Физические лица	Прочие	Итого
<i>Непросроченная задолженность</i>	53 217 993	6 565 031	1 581	2 067 437	6 938	61 858 980
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	4 369 640	-	-	353 713	-	4 723 353
- от 30 до 90 дней	50 280	-	3	40 037	-	90 320
- от 90 до 180 дней	328 160	-	-	189 504	-	517 664
- свыше 180 дней	595 672	11	74	239 485	-	835 242
Итого просроченной задолженности	5 343 752	11	77	822 739	-	6 166 579
Резервы на возможные потери	(1 891 165)	(11)	(77)	(120 688)	-	(2 011 941)
Итого	56 670 580	6 565 031	1 581	2 769 488	6 938	66 013 618

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

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года в разрезе видов финансовых инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолжен ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	1 852 869	46 832 965	11 030 565	1 378 151	764 430	61 858 980
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	-	4 442 712	-	-	280 641	4 723 353
- от 30 до 90 дней	-	88 649	-	-	1 671	90 320
- от 90 до 180 дней	-	500 671	-	-	16 993	517 664
- свыше 180 дней	-	801 944	-	-	33 298	835 242
Итого просроченной задолженности	-	5 833 976	-	-	332 603	6 166 579
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(1 822 254)	(79)	(13 782)	(175 826)	(2 011 941)
Итого	1 852 869	50 844 687	11 030 486	1 364 369	921 207	66 013 618

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организа циях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
<i>Непросроченная задолженность</i>	7 103 663	303 514	43 916 504	8 446 060	1 146 491	399 824
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	-	-	18 889	-	-	2 118
- от 30 до 90 дней	-	-	277 066	-	-	25 924
- от 90 до 180 дней	-	-	15 853	-	-	1 130
- свыше 180 дней	-	-	389 552	-	-	5 522
Итого просроченной задолженности	-	-	701 360	-	-	34 694

<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	(1 051 752)	(71)	-	(49 614)
Итого	7 103 663	303 514	43 566 112	8 445 989	1 146 491	384 904

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
- I категория качества	1 852 869	16 624 199	-	79 436
- II категория качества	-	28 902 695	1 378 151	579 865
- III категория качества	-	4 131 727	-	70 098
- IV категория качества	-	1 988 537	-	201 888
- V категория качества	-	1 019 783	-	70 091
Итого	1 852 869	52 666 941	1 378 151	1 001 378
Итого расчетного резерва		- (3 780 266)	(13 782)	(120 456)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери		(1 822 254)	(13 782)	(175 826)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	1 852 869	50 844 687	1 364 369	825 552

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе 3 и разделе «Справочно» формы 0409808 данной квартальной отчетности. Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	7 103 663	15 506 684	116 959
- II категория качества	-	25 971 036	151 533
- III категория качества	-	2 142 285	32 581
- IV категория качества	-	538 562	484
- V категория качества	-	437 262	39 336
не несущие кредитный риск	-	22 035	-

Итого	7 103 663	44 617 864	340 893
Итого расчетного резерва	-	(1 792 514)	(11 264)
Итого фактически сформированные резервы на возможные потери	-	(1 051 752)	(49 613)
Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери	7 103 663	43 566 112	291 280

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

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

	30 сентября 2014			31 декабря 2013		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии субъектов РФ	1 750 000	-	1 625 000	250 000	-	125 000
Объекты жилой недвижимости	876 851	-	892 788	2 779 849	-	2 131 569
Другие объекты недвижимости	24 540 801	-	24 692 887	9 468 114	-	11 569 617
Обращающиеся ценные бумаги	2 211 212	-	-	-	-	-
Некотируемые ценные бумаги	11 334	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	6 000	-	-	910	910	-
Оборудование	4 383 210	-	3 661 636	1 516 585	-	2 526 490
Товары в обороте	390 491	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 463 720	-	-	50 000	50 000	-
Итого залоговое обеспечение	42 633 619	-	30 872 311	14 065 459	50 910	16 352 676

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

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

	30 сентября 2014			31 декабря 2013		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
(в тысячах российских рублей)						
Гарантии субъектов РФ	1 750 000	-	1 625 000	250 000	-	125 000
Объекты жилой недвижимости	876 851	-	892 788	2 779 849	-	2 131 569
Другие объекты недвижимости	24 540 801	-	24 692 887	9 468 114	-	11 569 617
Обращающиеся ценные бумаги	2 211 212	-	-	-	-	-
Некотируемые ценные бумаги	11 334	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	6 000	-	-	910	910	-
Оборудование	4 383 210	-	3 661 636	1 516 585	-	2 526 490
Товары в обороте	390 491	-	-	-	-	-
Прочие активы	8 463 720	-	-	50 000	50 000	-
Итого залоговое обеспечение	42 633 619	-	30 872 311	14 065 459	50 910	16 352 676

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

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

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

1.5.2.2 Рыночный риск

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

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

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

(i) приобретены или приняты, в основном, с целью их продажи или выкупа в ближайшем будущем;

(ii) при первоначальном признании являются частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно и недавние операции с которыми свидетельствуют о тенденции к получению краткосрочной прибыли; или

(iii) являются производными инструментами (за исключением производных инструментов, представляющих собой договоры финансовой гарантии или классифицированные и эффективные инструменты хеджирования).

Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	-	303 514
Итого долговые ценные бумаги	-	303 514
Корпоративные акции	-	7 255
Итого торговые ценные бумаги МСФО (IAS) 39	-	310 769

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И, Положением 395-П и Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2012 года N 25783, 29 ноября 2013 года N 30496 ("Вестник Банка России" от 21 ноября 2012 года N 66, от 30 ноября 2013 года N 69), по состоянию на 30 сентября 2014 составила 3 512 169 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 331 574 тысячи рублей).

Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию на 30 сентября 2014 года долевого финансового инструмента в торговом портфеле Банка фондовый риск принимается равным нулю.

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Основными методами воздействия на процентный риск являются:

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

Валютный риск.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889, 26 июня 2007 года N 9703, 6 декабря 2007 года N 10636 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44, от 4 июля 2007 года N 38, от 17 декабря 2007 года N 69).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	137 848	182 545	215 812	30 469	566 674
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 239 996	-	2 239 996
в том числе: Обязательные резервы	-	-	599 232	-	599 232
Средства в кредитных организациях	1 002 484	366 590	349 190	134 605	1 852 869
Чистая ссудная задолженность	11 972 606	812 879	38 059 202	-	50 844 687
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 045 723	-	984 763	-	11 030 486
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	222 270	-	222 270

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 364 369	-	-	-	1 364 369
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	44 335	-	44 335
Отложенный налоговый актив	-	-	76 879	-	76 879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	57 634	-	57 634
Прочие активы	33 177	6 610	878 218	3 202	921 207
Итого активов	24 556 207	1 368 624	42 906 029	168 276	68 999 136
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	4 500 000	-	4 500 000
Средства кредитных организаций	1 303 009	739 349	3 654 562	-	5 696 920
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе: Вклады физических лиц	25 104 675	5 111 975	21 211 152	354 370	51 782 172
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 099	-	8 099
Выпущенные долговые обязательства	-	3 172	1 133 954	-	1 137 126
Прочие обязательства	68 053	11 783	262 693	154	342 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	133 050	-	133 050
Итого пассивов	26 475 737	5 866 279	30 903 510	354 524	63 600 050

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	368 171	169 895	179 247	11 233	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 409 046	-	2 409 046
в том числе: Обязательные резервы	-	-	522 888	-	522 888
Средства в кредитных организациях	1 658 010	4 963 829	362 423	119 401	7 103 663
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	303 514	-	303 514
Чистая ссудная задолженность	6 256 369	1 044 032	36 265 711	-	43 566 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе: Инвестиции в дочерние	7 511 835	71	934 083	-	8 445 989
			222 270		222 270

и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 146 491	-	-	-	1 146 491
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	35 464	-	35 464
Прочие активы	23 820	1 438	359 646	-	384 904
Итого активов	16 964 696	6 179 265	40 849 134	130 634	64 123 729
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	3 160 000	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	355 176	1 789 829	2 384 394	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 692 269	5 735 789	23 454 842	125 849	47 008 749
в том числе: Вклады физических лиц	13 969 511	3 406 738	8 843 346	92 297	26 311 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	327 292	2 856	2 873 000	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	47 006	19 785	456 987	34	523 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	77 018	-	77 018
Итого пассивов	18 421 743	7 548 259	32 406 241	125 883	58 502 126

1.5.2.3 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 139-И и Положением 395-П, по состоянию на 30 сентября 2014 составила 419 513 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 299 319 тысяч рублей).

Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

1. Разработка, анализ и контроль за выполнением контрольных мероприятий (КМ) по недопущению выявленных событий операционного риска в будущем:

- внутренние КМ (превентивные или корректирующие);
- внешние КМ (страхование и аутсорсинг).

2. Страхование для минимизации операционных рисков может применяться в следующих формах:

- страхование жизни и здоровья работников;
- имущественное страхование;

- страхование ответственности (Financial Institution Professional Indemnity Policy, FIPI);
- страхование ущерба в результате компьютерных преступлений (Electronic Computer Crime, ECC);

- страхование внутренних рисков Банка в объеме, предусмотренном страховыми программами BBB (Bankers Blanket Bond).

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

3. Аутсорсинг.

1.5.2.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

Основные этапы анализа риска потери ликвидности:

- на основании прогнозных данных, предоставляемых соответствующими подразделениями, производится построение графика притока/оттока ресурсов в разрезе отдельных групп активов и пассивов;

- указанная выше информация о планируемых потоках денежных средств стресс-тестируется в различных прогнозируемых Банком сценариях;

- с использованием сценарного анализа рассчитываются резервы высоколиквидных и ликвидных активов, необходимые для поддержания ликвидности Банка в стрессовых ситуациях;

- выявляются излишки/недостатки высоколиквидных и ликвидных активов на всем протяжении периода построения прогноза и определяются возможные варианты их размещения в случае излишков (или источники привлечения в случае недостатков).

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до	От 6 до	От	Более	Срок не опреде лен	Итого
		6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	5 лет		
Денежные средства	566 674	-	-	-	-	-	566 674
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	1 640 764	-	-	-	-	599 232	2 239 996

Федерации							
в том числе:							
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	599 232	599 232
Средства в кредитных организациях	1 852 869	-	-	-	-	-	1 852 869
Чистая ссудная задолженность	4 164 888	13 939 796	9 419 951	17 165 063	6 154 989	-	50 844 687
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 228	167 774	1 867 097	8 758 116	-	222 271	11 030 486
в том числе:							
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	222 270	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35 550	18 886	660 193	649 740	-	-	1 364 369
Требования по текущему налогу на прибыль	44 335	-	-	-	-	-	44 335
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	76 879	76 879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	30 315	-	-	-	27 319	57 634
Прочие активы	355 735	137 937	260 715	135 879	30 941	-	921 207
Итого активов	8 676 043	14 294 708	12 207 956	26 708 798	6 185 930	925 701	68 999 136
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 500 000	-	-	-	-	-	4 500 000
Средства кредитных организаций	2 888 477	852 950	-	1 955 493	-	-	5 696 920
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 695 018	17 682 101	6 732 606	15 672 447	-	-	51 782 172
в том числе:							
Вклады физических лиц	1 611 630	10 264 588	4 525 588	10 785 781	-	-	27 187 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	8 099	-	-	-	-	-	8 099

убыток							
Выпущенные долговые обязательства	70 000	54 172	150 000	862 954	-	-	1 137 126
Прочие обязательства	232 165	41 643	13 458	55 417	-	-	342 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	524	52 944	32 752	42 420	4 410	-	133 050
Итого обязательств	19 394 283	18 683 810	6 928 816	18 588 731	4 410	-	63 600 050

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Срок не опреде лен	Итого
Денежные средства	728 546	-	-	-	-	-	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 886 158	-	-	-	-	522 888	2 409 046
в том числе: Обязательные резервы	-	-	-	-	-	522 888	522 888
Средства в кредитных организациях	7 103 663	-	-	-	-	-	7 103 663
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	633	302 881	-	-	-	303 514
Чистая ссудная задолженность	1 578 546	8 200 495	19 156 928	14 192 758	437 385	-	43 566 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	7 255	159 188	-	7 243 619	813 656	222 271	8 445 989

продажи								
в том числе:								
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	222 270	222 270	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	46 978	-	1 099 513	-	-	1 146 491	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	35 464	35 464	
Прочие активы	223 625	85 039	6 439	67 059	2 742	-	384 904	
Итого активов	11 527 793	8 492 333	19 466 248	22 602 949	1 253 783	780 623	64 123 729	
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 560 000	-	1 600 000	-	-	-	3 160 000	
Средства кредитных организаций	1 260 779	674 549	1 209 677	1 384 394	-	-	4 529 399	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в том числе:	9 273 409	8 340 570	22 045 649	7 349 121	-	-	47 008 749	
Вклады физических лиц	986 881	5 049 911	15 236 583	5 038 517	-	-	26 311 892	
Выпущенные долговые обязательства	823 000	794 563	32 729	1 552 856	-	-	3 203 148	
Прочие обязательства	411 415	29 003	36 511	46 883	-	-	523 812	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 197	4 998	41 035	29 788	-	-	77 018	
Итого обязательств	13 329 800	9 843 683	24 965 601	10 363 042	-	-	58 502 126	

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	566 674	-	-	-	566 674
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 239 996	-	-	-	2 239 996
в том числе: Обязательные резервы	599 232	-	-	-	599 232
Средства в кредитных организациях	782 276	-	1 051 051	19 542	1 852 869
Чистая ссудная задолженность	48 921 613	-	1 921 193	1 881	50 844 687
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	222 271	-	10 808 215	-	11 030 486
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	-	-	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 364 369	-	1 364 369
Требования по текущему налогу на прибыль	44 335	-	-	-	44 335
Отложенный налоговый актив	76 879	-	-	-	76 879
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57 634	-	-	-	57 634
Прочие активы	879 497	2	41 673	35	921 207
Итого активов	53 791 175	2	15 186 501	21 458	68 999 136
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 500 000	-	-	-	4 500 000
Средства кредитных организаций	3 558 905	96 000	2 042 015	-	5 696 920
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 391 410	938 348	5 920 116	2 532 298	51 782 172
в том числе: Вклады физических лиц	23 663 129	938 348	124 431	2 461 679	27 187 587
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 099	-	8 099
Выпущенные долговые обязательства	1 137 126	-	-	-	1 137 126
Прочие обязательства	326 121	2 174	12 542	1 846	342 683
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	132 340	-	700	10	133 050

Итого пассивов	52 045 902	1 036 522	7 983 472	2 534 154	63 600 050
-----------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	728 546	-	-	-	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 409 046	-	-	-	2 409 046
в том числе: Обязательные резервы	522 888	-	-	-	522 888
Средства в кредитных организациях	538 786	-	6 564 861	16	7 103 663
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 514	-	-	-	303 514
Чистая ссудная задолженность	42 639 527	-	924 807	1 778	43 566 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	229 526	-	8 216 463	-	8 445 989
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	222 270	-	-	-	222 270
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 146 491	-	1 146 491
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 464	-	-	-	35 464
Прочие активы	346 287	2	32 749	5 866	384 904
Итого активов	47 230 696	2	16 885 371	7 660	64 123 729

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 160 000	-	-	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	2 384 681	-	2 144 718	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 883 679	91 335	3 397 443	1 636 292	47 008 749
в том числе: Вклады физических лиц	24 513 238	91 335	178 152	1 529 167	26 311 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 875 856	-	327 292	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	521 936	221	-	1 655	523 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77 015	-	-	3	77 018
Итого пассивов	50 929 469	91 556	5 843 151	1 637 950	58 502 126

1.6 Сегментный анализ

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

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

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

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению

необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

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

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

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

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

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

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

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО с учетом управленческих корректировок. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Банк анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резервов на возможные потери) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Банка аллоцируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Банка.
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;
- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам

(v) Для принятия управленческих решений Банк рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

(vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Банка учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;

(vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	30 133 444	2 115 051	17 196 999	11 647 952	61 093 446
Итого активов отчетных сегментов	30 133 444	2 115 051	17 196 999	11 647 952	61 093 446
Обязательства отчетных сегментов	20 770 078	27 779 165	5 268 011	2 533 744	56 350 998
Итого обязательств отчетных сегментов	20 770 078	27 779 165	5 268 011	2 533 744	56 350 998

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>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
30 сентября 2014					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	2 820 156	186 118	1 781 456	523 515	5 311 245
- Комиссионные доходы	80 461	44 412	28 005	8 957	161 835
- Прочие операционные доходы	8 455	2 758	(802)	2 602	13 013
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	1 781 808	1 399 860	602 401	248 312	4 032 381
Итого доходов	4 690 880	1 633 148	2 411 060	783 386	9 518 474

Процентные расходы	(3 471 954)	(1 364 843)	(1 882 208)	(316 886)	(7 035 891)
Резервы на возможные потери	(631 784)	(11 838)	(310 997)	(11 850)	(966 469)
Амортизационные отчисления	(8 838)	(3 096)	(9 120)	(4 251)	(25 305)
Комиссионные расходы	(11 355)	(13 512)	(6 142)	(3 751)	(34 760)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	-	-	(1 411)	(1 411)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 210	5 536	850	726 661	738 257
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(640 890)	(640 890)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	66	-	67	133
Административные и прочие операционные расходы	(328 339)	(126 900)	(283 045)	(149 134)	(887 418)
Результаты сегмента	243 820	118 561	(79 602)	381 941	664 720

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за период, закончившийся 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
30 сентября 2013					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	2 072 878	190 082	1 608 109	509 212	4 380 281
- Комиссионные доходы	82 377	30 154	26 701	2 606	141 838
- Прочие операционные доходы	1 233	199	36	841	2 309
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	1 119 023	1 251 852	705 056	177 741	3 253 672
Итого доходов	3 275 511	1 472 287	2 339 902	690 400	7 778 100
Процентные расходы	(2 293 918)	(1 241 215)	(1 695 541)	(255 294)	(5 485 968)
Резервы на возможные потери	(136 932)	(1 159)	(449 682)	5 487	(582 286)
Амортизационные отчисления	(8 307)	(3 624)	(8 298)	(3 691)	(23 920)
Комиссионные расходы	(10 599)	(13 082)	(5 367)	(2 279)	(31 327)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	139	-	-	(49 277)	(49 138)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 301	4 343	1 422	133 580	145 646
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(48 001)	(48 001)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	430	17	447	894
Административные и прочие операционные расходы	(304 661)	(136 943)	(278 289)	(148 124)	(868 017)
Результаты сегмента	527 534	81 037	(95 836)	323 248	835 983

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

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, за период, закончившийся 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	31 декабря 2013
Итого активов отчетных сегментов	61 093 446	49 544 730
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	5 759 594	10 661 623
Разница в формате представления отчетности	2 145 096	3 917 376
Итого активов	68 999 136	64 123 729

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2014	31 декабря 2013
Итого обязательств отчетных сегментов	56 350 999	44 520 634
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	1 346 786	2 100 830
Разница в формате представления отчетности	5 902 265	11 880 662
Итого обязательств	63 600 050	58 502 126

Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за период, закончившийся 30 сентября 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	[Корректиро вка 1]	[Корректиро вка 2]	[Корректиро вка 3]	[Корректиро вка 4]	[Корректиро вка 5]	[Корректиро вка 6]	[Корректиро вка 7]	[Корректиро вка 8]	[Корректиро вка 9]	Отражено в соответствии с РСБУ
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 июля 2014 года											
Процентные доходы, всего	9 343 626			(4 032 381)	200 101					15 537	5 526 883
Процентные расходы, всего	(7 035 891)	292 256		4 032 381						(7 285)	(2 718 539)
Резерв под обесценение	(966 469)					966 469					
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего								(795 100)			(795 100)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 341 266	292 256			200 101	171 369				8 252	2 013 244
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(1 411)				1 411						
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(134 879)		(72 183)				(207 062)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					(66 633)						(66 633)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения											
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	738 257						72 183			(78)	810 362
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(640 890)	(292 256)									(933 146)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц											
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	133			(133)							
Комиссионные доходы	161 835									(11 883)	149 952
Комиссионные расходы	(34 760)									(10 684)	(45 444)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи								(8)			(8)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения								(13 232)			(13 232)
Изменение резерва по прочим потерям								(158 129)			(158 129)
Прочие операционные доходы	13 013		48 727							1 237	62 977
Чистые доходы (расходы)	1 577 443		48 594							(13 156)	1 612 881
Операционные расходы	(912 723)		(48 594)					32 388		13 156	(915 773)
Прибыль (убыток) до налогообложения	664 720							32 388			697 108
Начисленные (уплаченные) налоги								(32 388)	(142 065)		(174 453)
Прибыль (убыток) после налогообложения	664 720								(142 065)		522 655
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:											
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов											
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда											
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	664 720								(142 065)		522 655

Оставшиеся разницы относятся к:

1) *Корректировка 1:*

– Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) *Корректировка 2:*

– Для принятия управленческих решений Банк отдельно рассматривает доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

3) *Корректировка 3:*

– Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

4) *Корректировка 4:*

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает доходы от совершения сделок с долевыми ценными бумагами в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами».

5) *Корректировка 5:*

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает резервы по прочим потерям и резервы по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в составе статьи «Резервы на возможные потери».

6) *Корректировка 6:*

– В управленческой отчетности результат по сделкам с ПФИ с иностранной валютой учитывается, как операция с иностранной валютой.

7) *Корректировка 7:*

– В управленческой отчетности расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации, не включая налог на прибыль, учитывается по статье «Административные и прочие операционные расходы».

8) *Корректировка 8:*

– Для принятия управленческих решений Банк не распределяет налоги на прибыль на сегменты.

9) *Корректировка 9:*

– Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за период, закончившийся 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	[Корректиро вка 1]	[Корректиро вка 2]	[Корректиро вка 3]	[Корректиро вка 4]	[Корректиро вка 5]	[Корректиро вка 6]	[Корректиро вка 7]	[Корректиро вка 8]	Отражено в соответствии с РСБУ
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 июля 2013 года										
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>	7 633 953			(3 253 673)	(41 158)				(5 460)	4 333 662
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	(5 485 968)	230 521		3 253 673					6 044	(1 995 730)
<i>Резерв под обесценение</i>	(582 286)					582 286				
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:</i>							(601 752)			(601 752)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 565 699	230 521			(41 158)	(19 466)			584	1 736 180
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(49 138)				49 138					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					6 351					6 351
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					(14 331)					(14 331)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения										
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	145 646							(273)		145 373
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(48 001)	(230 521)						(94)		(278 616)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц								9 876		9 876
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	894		(894)							
Комиссионные доходы	141 838							(11 989)		129 849
Комиссионные расходы	(31 327)							(6 832)		(38 159)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						3 027				3 027
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения										
Изменение резерва по прочим потерям						16 439				16 439
Прочие операционные доходы	2 309		73 951						11 450	87 710
Чистые доходы (расходы)	1 727 920		73 057						2 722	1 803 699
Операционные расходы	(891 937)		(73 057)				31 178		(2 722)	(936 538)
Прибыль (убыток) до налогообложения	835 983						31 178			867 161
Начисленные (уплаченные) налоги							(31 178)	(2 732)		(33 910)
Прибыль (убыток) после налогообложения	835 983							(2 732)		833 251
<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>										
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов										
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда										
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	835 983							(2 732)		833 251

Оставшиеся разницы относятся к:

1) *Корректировка 1:*

– Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) *Корректировка 2:*

– Для принятия управленческих решений Банк отдельно рассматривает доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами.

3) *Корректировка 3:*

– Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

4) *Корректировка 4:*

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает доходы от совершения сделок с долевыми ценными бумагами в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами».

5) *Корректировка 5:*

– Для принятия управленческих решений Банк рассматривает резервы по прочим потерям и резервы по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в составе статьи «Резервы на возможные потери».

6) *Корректировка 6:*

– В управленческой отчетности расходы по налогам и сборам в соответствии с законодательством Российской Федерации, не включая налог на прибыль, учитывается по статье «Административные и прочие операционные расходы».

7) *Корректировка 7:*

– Для принятия управленческих решений Банк не распределяет налоги на прибыль на сегменты.

8) *Корректировка 8:*

– Прочие несущественные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

(ж) 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.

(з) Основные клиенты

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

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 сентября 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
I. АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	547	-	-	66 417	66 964
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	244 362	222 270	1	466 633
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270
Прочие активы	-	154	1 299	-	1	1 454
Всего активов	-	701	245 661	222 270	66 419	535 051
II. ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 523 456	570 421	574 184	31 286	59	3 699 406
в том числе: вклады физических лиц	2 523 456	570 420	-	-	-	3 093 876
Прочие обязательства	4 338	2 136	503	-	-	6 977
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	307	224	-	-	561
Всего обязательств	2 527 794	572 894	574 911	31 286	59	3 706 944
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(5 575)	-	-	(5 575)
Всего источников собственных средств	-	-	(5 575)	-	-	(5 575)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 132	-	-	4 206	10 338
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	21 710	-	-	21 710
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года кредиты акционерам (участникам) Банка не предоставлялись, требования по получению процентов отсутствуют. Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	35 782	-	7 185	42 967
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	7 185	7 185
От вложений в ценные бумаги	-	-	35 782	-	-	35 782
Процентные расходы, всего, в том числе:	111 724	26 391	12 879	-	-	150 994
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	111 724	26 391	12 879	-	-	150 994

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(111 724)	(26 391)	22 903	-	7 185	(108 027)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(111 724)	(26 391)	22 903	-	7 185	(108 027)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 054	-	-	5 054
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 332	807	(2 841)	-	-	(702)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(371 092)	(60 669)	(41 238)	-	-	(472 999)
Комиссионные доходы	205	504	8 683	6	41	9 439
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(230)	-	-	(230)
Прочие операционные доходы	-	22	1 490	204	-	1 716
Чистые доходы (расходы)	(481 279)	(85 727)	(6 179)	210	7 226	(565 749)
Операционные расходы	-	(2 804)	(3 853)	-	-	(6 657)
Прибыль (убыток)	(481 279)	(88 531)	(10 032)	210	7 226	(572 406)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(481 279)	(88 531)	(10 032)	210	7 226	(572 406)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(481 279)	(88 531)	(10 032)	210	7 226	(572 406)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 сентября 2013 года:

	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
I. АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	1 181	-	-	40 397	41 578
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	304 254	1	304 255
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	304 254	-	304 254
Прочие активы	-	156	1 294	1	927	2 378
Всего активов	-	1 337	1 294	304 255	41 325	348 211
II. ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 853 048	632 736	691 841	129 053	1 338	4 308 016
Вклады физических лиц	2 853 048	632 735	-	-	-	3 485 783
Прочие обязательства	1 147	1 555	14 296	23	-	17 021
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	159	-	-	542	701
Всего обязательств	2 854 195	634 450	706 137	129 076	1 880	4 325 738
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 310	-	-	54 206	59 516
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	46 599	-	-	46 599

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 30 сентября 2013 года:

	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	18 459	-	3 666	22 125
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 293	-	3 666	5 959
От вложений в ценные бумаги	-	-	16 166	-	-	16 166
Процентные расходы, всего, в том числе:	100 905	32 252	26 802	86	-	160 045
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	100 905	32 252	26 802	86	-	160 045
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(100 905)	(32 252)	(8 343)	(86)	3 666	(137 920)
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-	-	-	-	3 056	3 056
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	81	81
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(100 905)	(32 252)	(8 343)	(86)	6 722	(134 864)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 245	-	-	2 245
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 733)	(1 357)	4 681	-	-	1 591
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(80 041)	(26 494)	(46 736)	(688)	-	(153 959)
Комиссионные доходы	213	604	11 469	20	38	12 344
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(2)	-	18 202	18 200
Прочие операционные доходы	-	22	1 745	204	1	1 972
Чистые доходы (расходы)	(182 466)	(59 477)	(34 941)	(550)	24 963	(252 471)
Операционные расходы	-	(2 236)	(3 622)	(5 017)	-	(10 875)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(182 466)	(61 713)	(38 563)	(5 567)	24 963	(263 346)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(182 466)	(61 713)	(38 563)	(5 567)	24 963	(263 346)
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(182 466)	(61 713)	(38 563)	(5 567)	24 963	(263 346)

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2014 года составила 175 036 тысяч рублей (за 9 месяцев 2013 г.: 266 122 тысячи рублей), из которых выплаты на краткосрочные вознаграждения составили 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2013 г.: 0 тысяч рублей) соответственно. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 40% (за 9 месяцев 2013 г.: 61%).

Премии по итогам года указаны в общих суммах выплат.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года списочная численность персонала составила 370 человек (30 сентября 2013 г.: 352), списочная численность основного управленческого персонала составила 14 (30 сентября 2013 г.: 14).

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

Председатель Правления



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

/О.В. Лифар/

Главный бухгалтер

/О.В. Фирсик/

12 ноября 2014 года