

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

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)  
отчетности на 01.07.2014 года**

**1.1 Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») на 01.07.2014 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 «Кэшлот» (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 конец 2 квартала 2014 года достигли 63 961 271 тысяч рублей, прирост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 12,8% (на 30 июня 2013 г.: 56 714 171 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 июня 2014 года увеличилась на 14,5% и составила 47 000 509 тысяч рублей; (на 30 июня 2013 г.: 41 036 836 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 1 полугодие 2014 года составила 3 104 814 тысяч рублей, что на 28,1% больше показателя аналогичного периода 2013 года (на 30 июня 2013 г.: 2 424 066 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 30 июня 2014 года увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 18% и составили на 30 июня 2014 года 10 199 243 тысячи рублей (на 30 июня 2013 года: 8 640 970 тысяч рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 60,4% и составил на 30 июня 2014 года 490 626 тысяч рублей (на 30 июня 2013 года: 305 913 тысяч рублей). В то же время, чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил -243 913 тысяч рублей (за 1 полугодие 2013 г.: 40 925 тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) составил на 30 июня 2014 года 48 302 017 тысяч рублей (на 30 июня 2013 г.: 40 795 750 тысяч рублей); рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 18,4%.

Операционные расходы за 1 полугодие 2014 года практически не изменились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 620 339 тысяч рублей (за 1 полугодие 2013 г.: 619 650 тысяч рублей, рост 0,1%).

Таким образом, по итогам 6 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, по операциям с ценными бумагами и переоценкой ценных бумаг получен убыток, который повлиял на сокращение финансового результата с 440 027 тысяч рублей по итогам 1 полугодия 2013 года до 426 488 тысяч рублей по итогам 1 полугодия 2014 года.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 полугодие 2014 года составила 462 092 тысяч рублей, сумма налогов за отчетный период составила 35 604 тысяч рублей, в том числе сумма отложенного налога на прибыль составила 14 051 тысячу рублей.

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.

### **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 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 накопленная переоценка переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. 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» во 2 квартале 2014 года Банком был выполнен расчет соответствующих величин и отражены отложенные налоговые активы в сумме 131 549 тысяч рублей.

### **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**

Изменения отсутствуют.

### **Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

#### 1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

##### 1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

###### 1.4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Денежные средства	615 926	788 857
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 103 857	2 108 962
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	570 077	623 083
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	3 730 968	3 580 517
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	472 404	764 884
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 258 564	2 815 633
Счета расчетов с торговыми системами	271 635	60 774
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 152 309</b>	<b>5 916 027</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 30 июня 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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Облигации российских организаций	-	300 331
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>300 331</b>
Корпоративные акции	-	-
Производные финансовые инструменты	630	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>630</b>	<b>300 331</b>

По состоянию на 30 июня 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 и убыток:

	30 июня 2014		30 июня 2013	
	Сроки окончания	Величина купонного дохода	Сроки окончания	Величина купонного дохода
Облигации российских организаций	-	-	июн.14	423

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 июня 2014 года:

	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств
ПФИ на продажу ценных бумаг	630	-	222 886	222 256

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

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

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



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

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 июня 2014 года и 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- Кредитные ноты	2 242 673	-	Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах	Рыночная котировка
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>2 242 673</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение 2013 года и 1 полугодия 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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям</b>		
Размещенные гарантийные средства	11 506	8 471
Кредиты	-	400 000
Прочая ссудная задолженность	160 388	319 548
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций</b>		
Корпоративные кредиты	41 091 307	33 892 510
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 415 688	4 366 610
Прочая ссудная задолженность	222 000	399 194

<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам</b>		
Жилищные (кроме ипотечных)	26 116	77 493
Ипотечные	252 610	123 030
Автокредиты	3 963	6 228
иные потребительские ссуды	2 313 805	2 282 634
<i>ПОС</i>	89 466	70 400
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 586 340)	(909 282)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>47 000 509</b>	<b>41 036 836</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Обрабатывающие производства	3 888 088	2 971 488
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 409 903	2 276 464
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	676 000	693 270
Строительство	4 469 901	4 456 396
Транспорт и связь	3 790 806	3 110 102
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 655 160	8 962 792
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 736 443	8 686 899
Прочие виды деятельности	6 758 576	5 069 151
Ссуды, предоставленные нерезидентам	516 012	3 159 771
Физические лица	2 685 960	2 559 785
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>48 586 849</b>	<b>41 946 118</b>
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(1 586 340)	(909 282)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>47 000 509</b>	<b>41 036 836</b>

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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
<b><i>Долговые ценные бумаги</i></b>		
Корпоративные еврооблигации	5 788 016	5 966 992
Кредитные ноты	2 242 673	-
Корпоративные облигации	773 180	914 036
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>8 803 869</b>	<b>6 881 028</b>
<b><i>Долевые финансовые инструменты</i></b>		
Корпоративные акции	-	7 403
Депозитарные расписки	-	3 109
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	222 344	304 325
<i>Резервы на возможные потери</i>	(73)	(68)
<b>Итого долевого финансовых инструментов</b>	<b>222 271</b>	<b>314 769</b>
<b>Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>9 026 140</b>	<b>7 195 796</b>

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 июня 2013 г.: от 6,25% до 10,75% 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 от 3,00% годовых (30 июня 2013 г.: 3,00% годовых).

Эмитентом Кредитных нот является крупный европейский банк. Ставка купона составляет от 15,30% до 16,86%. 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 финансовых 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014			30 июня 2013		
	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные еврооблигации	5 788 016	сен.15 - окт.20	81 744	5 966 992	сен.15 - фев.18	79 768
Кредитные ноты	2 242 673	авг.15 - июнь16	71 584	-	-	-
Корпоративные облигации	773 180	ноя.17	15 727	914 036	ноя.17	15 068
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>8 803 869</b>		<b>169 055</b>	<b>6 881 028</b>		<b>94 836</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 747 117 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: – 883 226 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. По состоянию на 30 июня 2014 и 30 июня 2013 года Банк не использовал этот источник финансирования.

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

По состоянию на 30 июня 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 1 257 963 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 5 068 368 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Ставки купона по данным ценным бумагам составили от 4,375% до 7,7% (30 июня 2013 г.: от 6,493% до 10,75%) и имеют сроки погашения от декабря 2017 до апреля 2018 года (30 июня 2013 г.: от сентября 2015 до февраля 2018 года).

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

Название	30 июня 2014		30 июня 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	81 894
<b>Итого</b>		<b>222 270</b>		<b>304 164</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Кредитные ноты	1 178 208	1 144 843
<i>Резервы на возможные потери</i>	(5 735)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 172 473</b>	<b>1 144 843</b>

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 июня 2013 года ставки купона составляют 12,46% и 13,26%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
	<b>Кредитная нота</b>	<b>Кредитная нота</b>
- I категории качества	604 728	1 144 843
- II категории качества	573 480	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 178 208</b>	<b>1 144 843</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	(5 735)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 172 473</b>	<b>1 144 843</b>

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>	<b>Кредитные ноты</b>	<b>Итого</b>
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года</b>	-	-
<i>(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение года</i>	-	-
<b>Резервы на возможные потери на 31 декабря 2013 года</b>	-	-

**Резервы на возможные потери  
на 1 января 2014 года**

Отчисления в резерв в течение периода (5 735) (5 735)

**Резервы на возможные потери  
на 30 июня 2014 года**

(5 735) (5 735)

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 1 057 560 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 1 085 137 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)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>30 122</b>	<b>45</b>	<b>30 167</b>	<b>2 465</b>	<b>3 010</b>	<b>35 642</b>
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
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>29 382</b>	<b>47</b>	<b>29 429</b>	<b>2 028</b>	<b>4 007</b>	<b>35 464</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>29 382</b>	<b>47</b>	<b>29 429</b>	<b>2 028</b>	<b>4 007</b>	<b>35 464</b>
Поступления	1 257	469	1 726	-	40 333	42 059
Выбытия	(1 052)	(516)	(1 568)	-	(10 997)	(12 565)

Начисленная амортизация	(4 467)	-	(4 467)	(266)	-	(4 733)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	218	-	218	-	-	218
Стоимость на 30 июня 2014 года	121 229	-	121 229	3 768	33 344	158 341
Накопленная амортизация	(95 891)	-	(95 891)	(2 006)	-	(97 897)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года</b>	<b>25 338</b>	<b>-</b>	<b>25 338</b>	<b>1 762</b>	<b>33 344</b>	<b>60 444</b>

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 отчетном периоде и в аналогичном периоде прошлого года в составе основных средств Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по получению процентов	336 548	267 103
Дебиторская задолженность по банковским операциям	350 854	19 603
<i>Резервы на возможные потери</i>	(67 867)	(25 573)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>619 535</b>	<b>261 133</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов по банковским операциям	73 653	72 152
Предоплата за услуги	19 141	21 296
Расчеты по налогам и сборам	7 723	10 614
Задолженность перед персоналом	462	341
<i>Резервы на возможные потери</i>	(219)	(417)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>100 760</b>	<b>103 986</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>720 295</b>	<b>365 119</b>

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 июня 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 54 158 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 0 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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Корреспондентские счета	1 000 410	287
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	1 700 000	1 550 000
Полученные межбанковские кредиты	4 229 093	831 912
Привлеченные средства по договорам РЕПО с ценными бумагами	1 100 000	3 939 894
Депозиты «овернайт»	43 930	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 073 433</b>	<b>6 322 093</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года полученные межбанковские кредиты от Банка России составили 1 700 000 тысяч рублей, из них 800 000 тысяч рублей привлечены без обеспечения (30 июня 2013 г.: 1 550 000 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения составила 975 000 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 1 803 942 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года привлеченные средства от банков-резидентов составили 1 890 688 тысяч рублей и обязательства на сумму 2 338 405 тысяч рублей привлеченные в долларах США и евро от банков-нерезидентов (30 июня 2013 г.: 831 912 тысяч рублей). Балансовая стоимость переданного в залог обеспечения составила 897 108 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 406 912 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 100 000 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 3 939 894 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 1 257 963 тысячи рублей (30 июня 2013 г.: 5 068 368 тысяч рублей).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	8 904 220	9 814 691
<i>в том числе: средства по брокерским операциям</i>	150 521	-
- Срочные депозиты	12 784 813	7 806 444
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 161 793	887 892
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	23 184	17 738
<i>в том числе: средства по брокерским операциям</i>	129	2 344
<i>в том числе: обязательства по аккредитивам</i>	-	112 981
- Срочные вклады	25 451 191	22 286 723
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах</i>	-	11 569
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>48 302 017</b>	<b>40 795 750</b>



В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Добыча полезных ископаемых	16 929	165 794
Обрабатывающие производства	433 658	599 620
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	198 233	64 610
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	6 328	4 403
Строительство	222 479	308 352
Транспорт и связь	4 297 553	3 733 889
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	656 567	216 906
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 021 528	4 820 083
Прочие виды деятельности	9 345 210	3 769 537
Средства нерезидентов	3 490 548	3 937 940
Физические лица	26 612 984	23 174 616
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>48 302 017</b>	<b>40 795 750</b>

#### 1.4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Облигации	761 404	1 500 000
Векселя	312 540	2 607 858
<i>В том числе:</i>		
Процентные	306 540	220 358
Беспроцентные	6 000	2 387 500
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>1 073 944</b>	<b>4 107 858</b>

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>		<b>30 июня 2013</b>	
	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода</b>	<b>Сроки обращения</b>	<b>Величина купонного дохода</b>
Облигации	апр.16	17 550	апр. 16	29 385
Векселя	июль 14 - июль 15	8 680	дек. 13 - июль 16	3 934
<i>В том числе:</i>				
Процентные	июль 14 - июль 15	8 680	дек. 13 - март 15	3 934
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>		<b>26 230</b>		<b>33 319</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 761 404 тысячи рублей (30 июня 2013 г.: 1 500 000 тысяч рублей), номинированные в рублях. Данные облигации были размещены в апреле 2013 года, имеют срок погашения в апреле 2016 года, процентная ставка 12,75% (30 июня 2013 г.: 11%). В апреле 2014 года было частичное погашение по оферте в количестве 1 193 953 штуки номинальной стоимостью 1 193 953 тысячи рублей. Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

Векселя выпущены в российских рублях, долларах США и Евро. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0% до 9,0% годовых (на 30 июня 2013 г.: от 0,0% до 10,31% годовых).

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

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 июня 2014 года отлагательные условия не наступали.

#### 1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по банковским операциям	1 852	29
Дивиденды к уплате	283 595	-
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	6 300	4 248
Обязательства по уплате процентов	139 648	161 643
Прочие начисленные обязательства	20	3 936
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>431 415</b>	<b>169 856</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 548	1 163
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	121 484	152 312
Отложенный доход	25 291	19 947
Прочее	349	2 055
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>148 672</b>	<b>175 477</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>580 087</b>	<b>345 333</b>

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 июня 2014		30 июня 2013	
	Сумма убытка	Сумма восстанов ления	Сумма убытка	Сумма восстанов ления
Чистая ссудная задолженность	1 731 316	1 191 386	1 404 712	1 011 318
в том числе: по начисленным процентным доходам	36 421	31 075	21 574	14 694
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	7	5	3 033
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 917	31 313	-	-
Условные обязательства кредитного характера	173 572	191 448	263 352	254 212
Прочие активы, прочие потери	68 948	55 545	8 723	3 858
<b>Итого</b>	<b>2 010 761</b>	<b>1 469 699</b>	<b>1 676 792</b>	<b>1 272 421</b>

В 1 полугодии 2014 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере -133 516 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: -278 522 тысячи рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса -6 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: 96 тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов -240 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: -84 тысячи рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере -2 832 тысячи рублей (1 полугодие 2013 г.: -12 929 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 полугодие 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 0 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: 34 581 тысяча рублей), увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 119 854 тысяч рублей, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 105 803 тысячи рублей. Возмещение по отложенному налогу составляет: 14 051 тысячу рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>30 июня 2013</b>
Налог на прибыль организаций	-	34 581
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	119 854	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	105 803	-
НДС уплаченный	20 737	18 999
Налог на имущество организаций	240	329
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	562	472
Транспортный налог	14	13
<b>Итого расходы по налогам и сборам</b>	<b>35 604</b>	<b>54 394</b>

Доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, за 1 полугодие 2014 года и за 1 полугодие 2013 года не признавалось.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 1 полугодия 2014 года составила 287 385 тысяч рублей (1 полугодия 2013 г.: 285 873 тысячи рублей).

В 1 полугодии 2014 и 1 полугодии 2013 года не было списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

Затрат на реструктуризацию Банка в 1 полугодии 2014 и в 1 полугодии 2013 года не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в 1 полугодии 2014 года и в 1 полугодии 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 в 1 полугодии 2014 года составил 183 тысячи рублей (1 полугодие 2013 г.: -253 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 июня 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 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 ее 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 5 872 504 тысячи рублей. Сумма капитала, рассчитанного в соответствии с Положением 395-П, которым Банк управлял на 30 июня 2014 г., составляла 7 572 299 тысячи рублей (на 30 июня 2013 г.: 6 168 106 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1, регулируемый Инструкцией 139-И, а также показатели достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением 395-П), 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 1 полугодия 2014 года и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

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

*Основной капитал: 5 513 674 тыс. руб.*

*Базовый капитал: 5 513 674 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 – 1 762 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам – 21 161 тыс. руб.

*Добавочный капитал: равен нулю.*

*Дополнительный капитал: 2 058 625 тыс. руб.*

Прибыль текущего года – 465 514 тыс. руб.

Субординированные кредиты 1 593 108 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 июня 2014 года, тыс.руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 1	497 484	20 000	672 612	7.5	06.08.2012	06.08.2018
Транш 2	497 484	20 000	672 612	7.5	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	261 834	10 000	336 306	7.5	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	336 306	10 000	336 306	7.5	06.09.2013	06.09.2019
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>1 593 108</b>	<b>60 000</b>	<b>2 017 836</b>			

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 тысячи 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 июня 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	(254 978)	164 394	(216 525)	17 933
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
Прочие активы	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>(254 978)</b>	<b>164 397</b>	<b>(216 525)</b>	<b>17 936</b>

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

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	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>											
1.1	<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	841 680					987 084					
1.1.1	Проценты полученные	3 472 110	52%	3%	31%	14%	2 774 816	48%	4%	36%	11%	
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 861 017	41%	42%	9%	8%	-1 277 976	29%	52%	17%	2%	
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	-188 850				100%	104 854					100%
1.1.9	Операционные расходы	-627 686	37%	14%	32%	17%	-765 054	35%	16%	33%	16%	
1.2	<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	-5 330 082					-1 738 644					
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-4 242 060	88%	3%	9%		-4 929 492	78%	-7%	29%		
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	750 157	64%			36%	2 705 861	1%	9%	77%		
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	526 900	41%	78%	-20%	1%	-3 711 979	-6%	54%	-1%		
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-2 152 217	82%	1%	10%	7%	4 059 802	2%	12%	7%		
1.3	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>-4 488 402</b>					<b>-751 560</b>					
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>											
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4 994 239				100%	-11 948 066					100%
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 482 446				100%	14 264 561					100%
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-531				100%	-1 010 407					100%
2.8	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>-511 339</b>					<b>1 307 976</b>					
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>						<b>-299 723</b>					
4	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	433 683				100%	364 101					100%
5	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	-4 566 058	90%	12%	0%	-2%	620 794	-290%	-166%	156%	201%	
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	5 152 309					5 916 027					

На 30 июня 2014 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования.

В 1-ом полугодии 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 к годовой отчетности 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 июня 2014	По состоянию на 30 июня 2013
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	12.08	11.64
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	min 5%	8.8	9.04
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	min 5.5%	8.8	8.46

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 в 1 полугодии 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 июня 2014 года и 30 июня

2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». 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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	3 069 614	4 375 839
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 961 067	10 405 688
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	350 214	211 903
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	43 723 965	41 083 475
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>54 104 860</b>	<b>56 076 905</b>
<b>Итого активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>45 291 285</b>	<b>43 270 565</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие	Итого
<i>Непросроченная задолженность</i>	50 918 590	7 244 205	1 715	2 289 311	7 556	60 461 377
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	2 057 342	-	29	52 493	-	2 109 864
- от 30 до 90 дней	7	-	-	157 691	-	157 698
- от 90 до 180 дней	20 285	-	1	144 284	-	164 570
- свыше 180 дней	625 577	9	73	63 716	-	689 375
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>2 703 211</b>	<b>9</b>	<b>103</b>	<b>418 184</b>	<b>-</b>	<b>3 121 507</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 558 532)</b>	<b>(9)</b>	<b>(74)</b>	<b>(101 619)</b>	<b>-</b>	<b>(1 660 234)</b>
<b>Итого</b>	<b>52 063 269</b>	<b>7 244 205</b>	<b>1 744</b>	<b>2 605 876</b>	<b>7 556</b>	<b>61 922 650</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Вложения в финан совые инстру менты, оцени ваемые по справед ливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо вые активы, имею щиеся в наличии для продажи	Вложе ния в ценные бумаги, удержи ваемые до погаше ния	Прочие активы	ИТОГО
<i>Непросроченная задолженность</i>	4 002 603	630	45 538 516	9 026 213	1 178 208	715 207	60 461 377
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>							
- менее 30 дней	-	-	2 071 283	-	-	38 581	2 109 864
- от 30 до 90 дней	-	-	151 941	-	-	5 757	157 698
- от 90 до 180 дней	-	-	164 350	-	-	220	164 570
- свыше 180 дней	-	-	660 759	-	-	28 616	689 375
<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	-	<b>3 048 333</b>	-	-	<b>73 174</b>	<b>3 121 507</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-	<b>(1 586 340)</b>	<b>(73)</b>	<b>(5 735)</b>	<b>(68 086)</b>	<b>(1 660 234)</b>
<b>Итого</b>	<b>4 002 603</b>	<b>630</b>	<b>47 000 509</b>	<b>9 026 140</b>	<b>1 172 473</b>	<b>720 295</b>	<b>61 922 650</b>

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 организациях	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

<b>Итого просроченной задолженности</b>	-	-	<b>701 360</b>	-	-	<b>34 694</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	-	-	<b>(1 051 752)</b>	<b>(71)</b>	-	<b>(49 614)</b>
<b>Итого</b>	<b>7 103 663</b>	<b>303 514</b>	<b>43 566 112</b>	<b>8 445 989</b>	<b>1 146 491</b>	<b>384 904</b>

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 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>Прочие активы</b>
- I категория качества	4 002 603	14 380 362	604 728	116 249
- II категория качества	-	28 196 068	573 480	451 309
- III категория качества	-	4 927 026	-	78 881
- IV категория качества	-	497 946	-	3 079
- V категория качества	-	585 447	-	39 415
<b>Итого</b>	<b>4 002 603</b>	<b>48 586 849</b>	<b>1 178 208</b>	<b>688 933</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	-	<b>(2 691 230)</b>	<b>(5 735)</b>	<b>(24 522)</b>
<b>Итого фактически сформированные резервы на возможные потери</b>	-	<b>(1 586 340)</b>	<b>(5 735)</b>	<b>(68 086)</b>
<b>Итого за вычетом фактически сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>4 002 603</b>	<b>47 000 509</b>	<b>1 172 473</b>	<b>620 847</b>

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 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
Прочие гарантии	936 000	686 000	125 000	250 000	-	125 000
Объекты жилой недвижимости	2 752 379	-	2 722 019	2 779 849	-	2 131 569
Другие объекты недвижимости	20 730 837	-	23 022 658	9 468 114	-	11 569 617
Денежные депозиты	7 200	-	-	910	910	-
Оборудование	6 371 283	-	3 104 483	1 516 585	-	2 526 490
Товары в обороте	389 208	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 512 253	-	-	50 000	50 000	-
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>37 699 160</b>	<b>686 000</b>	<b>28 974 160</b>	<b>14 065 459</b>	<b>50 910</b>	<b>16 352 676</b>

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>	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
Корпоративные облигации	-	303 513
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>303 513</b>



Корпоративные акции	-	7 255
---------------------	---	-------

---

<b>Итого торговые ценные бумаги МСФО (IAS) 39</b>	<b>-</b>	<b>310 768</b>
---	----------	----------------

---

Корпоративные акции представляют собой вложения в акции крупной российской компании в области производства, ремонта и обслуживания авиационной техники.

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 июня 2014 составила 2 481 595 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 331 574 тысячи рублей).

Ниже указана чувствительность торгового портфеля к отдельным видам рисков по состоянию на 30 июня 2014 года (без учета начисленного купонного дохода):

#### *Фондовый риск*

Ввиду отсутствия по состоянию на 30 июня 2014 года долевого финансового инструмента в 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 несет 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 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	170 728	145 086	295 197	4 915	615 926
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 103 857	-	1 103 857
в том числе: Обязательные резервы	-	-	570 077	-	570 077
Средства в кредитных организациях	2 570 521	706 055	294 909	431 118	4 002 603
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	630	-	630
Чистая ссудная задолженность	8 892 736	725 021	37 382 752	-	47 000 509
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 030 689	-	995 451	-	9 026 140
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	222 270	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 172 473	-	-	-	1 172 473
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	126 845	-	126 845
Отложенный налоговый актив	-	-	131 549	-	131 549
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	60 444	-	60 444
Прочие активы	66 893	3 652	649 750	-	720 295

<b>Итого активов</b>	<b>20 904 040</b>	<b>1 579 814</b>	<b>41 041 384</b>	<b>436 033</b>	<b>63 961 271</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	2 800 000	-	2 800 000
Средства кредитных организаций	1 106 210	1 136 490	3 030 733	-	5 273 433
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 209 192	4 981 413	22 676 831	434 581	48 302 017
в том числе: Вклады физических лиц	16 113 765	4 076 780	6 137 988	261 138	26 589 671
Выпущенные долговые обязательства	33 631	2 910	1 037 403	-	1 073 944
Прочие обязательства	48 277	23 120	508 537	153	580 087
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	59 286	-	59 286
<b>Итого пассивов</b>	<b>21 397 310</b>	<b>6 143 933</b>	<b>30 112 790</b>	<b>434 734</b>	<b>58 088 767</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	368 171	169 895	179 247	11 233	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 409 046	-	2 409 046
в том числе: Обязательные резервы	-	-	522 888	-	522 888
Средства в кредитных организациях	1 658 010	4 963 829	362 423	119 401	7 103 663
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	303 514	-	303 514
Чистая ссудная задолженность	6 256 369	1 044 032	36 265 711	-	43 566 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 511 835	71	934 083	-	8 445 989
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	222 270	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 146 491	-	-	-	1 146 491
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
<b>Итого активов</b>	<b>16 964 696</b>	<b>6 179 265</b>	<b>40 849 134</b>	<b>130 634</b>	<b>64 123 729</b>
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
<b>Итого пассивов</b>	<b>18 421 743</b>	<b>7 548 259</b>	<b>32 406 241</b>	<b>125 883</b>	<b>58 502 126</b>

### 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 июня 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).

#### 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 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До		От		Срок не опреде лен	Итого
	востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	12 месяце в до 5 лет		
Денежные средства	615 926	-	-	-	-	615 926
Средства кредитных	1 103 857	-	-	-	-	1 103 857

организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе:								
Обязательные резервы	570 077	-	-	-	-	-	-	570 077
Средства в кредитных организациях	4 002 603	-	-	-	-	-	-	4 002 603
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	630	-	-	-	-	-	-	630
Чистая ссудная задолженность	3 052 846	16 993 777	6 610 695	14 344 737	5 998 454	0		47 000 509
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в том числе:	4 519	164 537	-	8 414 647	220 167	222 270		9 026 140
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	222 270		222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35 322	12 960	-	1 124 191	-	-		1 172 473
Требования по текущему налогу на прибыль	126 845	-	-	-	-	-		126 845
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	131 549		131 549
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	30 315	-	-	30 129	-	-		60 444
Прочие активы	288 896	62 035	254 640	111 156	3 568	-		720 295
<b>Итого активов</b>	<b>9 261 759</b>	<b>17 233 309</b>	<b>6 865 335</b>	<b>24 024 860</b>	<b>6 222 189</b>	<b>353 819</b>		<b>63 961 271</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 800 000	-	-	-	-	-		2 800 000
Средства кредитных организаций	1 369 465	2 013 280	-	1 890 688	-	-		5 273 433
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 305 889	17 523 802	13 727 277	6 408 743	336 306	-		48 302 017

в том числе:							
Вклады физических лиц	1 361 970	9 810 089	10 959 687	4 457 925	-	-	26 589 671
Выпущенные долговые обязательства	76 000	33 631	52 910	911 403	-	-	1 073 944
Прочие обязательства	206 809	325 102	16 638	31 038	500	-	580 087
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	150	3 629	9 268	37 299	8 940	-	59 286
<b>Итого обязательств</b>	<b>14 758 313</b>	<b>19 899 444</b>	<b>13 806 093</b>	<b>9 279 171</b>	<b>345 746</b>	<b>-</b>	<b>58 088 767</b>

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		От				Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет		
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	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	1 569 904	8 200 495	19 156 928	14 192 758	446 027	-	43 566 112
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	229 526	159 188	-	7 243 619	813 656	-	8 445 989
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
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый	-	-	-	-	-	-	-

актив						
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
<b>Итого активов</b>	<b>12 264 310</b>	<b>8 492 333</b>	<b>19 466 248</b>	<b>22 638 413</b>	<b>1 262 425</b>	<b>64 123 729</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 560 000	-	1 600 000	-	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	1 260 779	674 549	1 209 677	1 384 394	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 273 409	8 340 570	22 045 649	7 349 121	-	47 008 749
в том числе: Вклады физических лиц	986 881	5 049 911	15 236 583	5 038 517	-	26 311 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	823 000	794 563	32 729	1 552 856	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>13 329 800</b>	<b>9 843 683</b>	<b>24 965 601</b>	<b>10 363 042</b>	<b>-</b>	<b>58 502 126</b>

#### 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 июня 2014 года:



<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	615 926	-	-	-	615 926
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в том числе: Обязательные резервы	1 103 857	-	-	-	1 103 857
Средства в кредитных организациях	570 077	-	-	-	570 077
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	744 040	-	3 258 269	294	4 002 603
Чистая ссудная задолженность	-	-	630	-	630
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 562 237	-	436 657	1 615	47 000 509
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 271	-	8 803 869	-	9 026 140
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	222 270	-	-	-	222 270
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 172 473	-	1 172 473
Отложенный налоговый актив	126 845	-	-	-	126 845
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	131 549	-	-	-	131 549
Прочие активы	60 444	-	-	-	60 444
	691 198	2	29 062	33	720 295
<b>Итого активов</b>	<b>50 258 367</b>	<b>2</b>	<b>13 700 960</b>	<b>1 942</b>	<b>63 961 271</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 800 000	-	-	-	2 800 000
Средства кредитных организаций	2 935 027	96 000	2 242 406	-	5 273 433
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 415 167	1 099 562	3 542 505	2 244 783	48 302 017
в том числе: Вклады физических лиц	23 193 369	1 099 562	144 870	2 151 870	26 589 671
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 040 313	-	33 631	-	1 073 944
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	482 036	2 412	94 032	1 607	580 087

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 276	-	-	10	59 286
--	--------	---	---	----	--------

---

<b>Итого пассивов</b>	<b>48 731 819</b>	<b>1 197 974</b>	<b>5 912 574</b>	<b>2 246 400</b>	<b>58 088 767</b>
-----------------------	-------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

---

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	229 526	-	8 216 463	-	8 445 989
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	-	-	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 146 491	-	1 146 491
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 464	-	-	-	35 464
Прочие активы	346 287	2	32 749	5 866	384 904
<b>Итого активов</b>	<b>47 230 696</b>	<b>2</b>	<b>16 885 371</b>	<b>7 660</b>	<b>64 123 729</b>

---

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	548 238	221	-26 302	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
<b>Итого пассивов</b>	<b>50 929 469</b>	<b>91 556</b>	<b>5 843 151</b>	<b>1 637 950</b>	<b>58 502 126</b>

## 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 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Частный банковский бизнес</b>	<b>Региональный бизнес</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Итого</b>
Активы отчетных сегментов	28 671 317	2 089 174	17 291 809	12 225 021	60 277 321
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>28 671 317</b>	<b>2 089 174</b>	<b>17 291 809</b>	<b>12 225 021</b>	<b>60 277 321</b>
Обязательства отчетных сегментов	20 640 285	27 813 224	5 393 070	2 727 957	56 574 536
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>20 640 285</b>	<b>27 813 224</b>	<b>5 393 070</b>	<b>2 727 957</b>	<b>56 574 536</b>

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за период, закончившийся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
<b>30 июня 2014</b>					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 811 081	127 530	1 173 093	306 836	3 418 540
- Комиссионные доходы	52 701	29 172	16 990	4 913	103 776
- Прочие операционные доходы	3 862	177	2 464	2 568	9 071
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	1 166 546	939 008	396 978	158 541	2 661 073
<b>Итого доходов</b>	<b>3 034 190</b>	<b>1 095 887</b>	<b>1 589 525</b>	<b>472 858</b>	<b>6 192 460</b>
Процентные расходы	(2 229 755)	(917 886)	(1 248 268)	(209 832)	(4 605 741)
Резервы на возможные потери	(382 683)	5 580	(160 164)	(3 795)	(541 062)
Амортизационные отчисления	(5 731)	(1 951)	(5 974)	(2 786)	(16 442)
Комиссионные расходы	(6 793)	(9 205)	(4 064)	(2 386)	(22 448)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	-	-	371	371
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 968	3 672	637	10 580	17 857
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	12 133	12 133
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	68	-	68	136
Административные и прочие операционные расходы	(220 225)	(85 172)	(191 460)	(99 868)	(596 725)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>191 971</b>	<b>90 993</b>	<b>(19 768)</b>	<b>177 343</b>	<b>440 539</b>

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

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

<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>23 403 209</b>	<b>2 010 785</b>	<b>15 726 260</b>	<b>8 404 476</b>	<b>49 544 730</b>
Обязательства отчетных сегментов	12 721 760	23 252 745	6 275 162	2 270 967	44 520 634
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>12 721 760</b>	<b>23 252 745</b>	<b>6 275 162</b>	<b>2 270 967</b>	<b>44 520 634</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Частный банковский бизнес</b>	<b>Региональный бизнес</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Итого</b>
<b>30 июня 2013</b>					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 304 153	114 997	1 008 715	400 953	2 828 818
- Комиссионные доходы	54 271	20 350	16 759	607	91 987
- Прочие операционные доходы	1 005	142	26	-	1 173
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы	693 448	811 290	450 753	95 536	2 051 027
<b>Итого доходов</b>	<b>2 052 877</b>	<b>946 779</b>	<b>1 476 253</b>	<b>497 096</b>	<b>4 973 005</b>
Процентные расходы Резервов под обесценение	(1 409 151)	(799 469)	(1 084 850)	(178 576)	(3 472 046)
Амортизационные отчисления	(5 994)	(2 783)	(5 931)	(2 615)	(17 323)
Комиссионные расходы	(6 568)	(9 190)	(2 670)	(1 012)	(19 440)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	-	-	(57 818)	(57 818)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 442	2 735	803	181 950	189 930
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(158 213)	(158 213)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	396	13	409	818

Административные и прочие операционные расходы	(191 398)	(89 864)	(186 608)	(92 064)	(559 934)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>216 904</b>	<b>43 974</b>	<b>19 084</b>	<b>194 645</b>	<b>474 607</b>

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 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>60 277 321</b>	<b>49 544 730</b>
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	6 761 519	10 661 623
Разница в формате представления отчетности	(3 077 569)	3 917 376
<b>Итого активов</b>	<b>63 961 271</b>	<b>64 123 729</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2014</b>	<b>31 декабря 2013</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>56 574 536</b>	<b>44 520 634</b>
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	1 400 777	2 100 830
Разница в формате представления отчетности	113 454	11 880 662
<b>Итого обязательств</b>	<b>58 088 767</b>	<b>58 502 126</b>

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 июня 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
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 июля 2014 года</b>											
<i>Процентные доходы, всего</i>	6 079 613			(2 661 073)	172 101					6 276	3 596 917
<i>Процентные расходы, всего</i>	(4 605 741)	145 649		2 661 073						(1 053)	(1 800 072)
<i>Резерв под обесценение</i>	(541 062)						541 062				
<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</i>								(539 930)			(539 930)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>932 810</b>	<b>145 649</b>			<b>172 101</b>	<b>1 132</b>				<b>5 223</b>	<b>1 256 915</b>
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами</i>	371				(371)						
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>					(108 965)			(72 183)			(181 148)
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>					(62 765)						(62 765)
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</i>											
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	17 857						72 183			(79)	89 961
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	12 133	(145 649)									(133 516)
<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>											
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами</i>	136		(136)								
<i>Комиссионные доходы</i>	103 776									(7 907)	95 869
<i>Комиссионные расходы</i>	(22 448)									(5 489)	(27 937)
<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>								(1)			(1)
<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>								(5 604)			(5 604)
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>							4 473				4 473
<i>Прочие операционные доходы</i>	9 071		36 876							237	46 184
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 053 706</b>		<b>36 740</b>							<b>(8 015)</b>	<b>1 082 431</b>
<i>Операционные расходы</i>	(613 167)		(36 740)					21 553		8 015	(620 339)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>440 539</b>							21 553			462 092
<i>Начисленные (уплаченные) налоги</i>								(21 553)	(14 051)		(35 604)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>440 539</b>								<b>(14 051)</b>		<b>426 488</b>
<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>											
<i>Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов</i>											
<i>Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда</i>											
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>440 539</b>								<b>(14 051)</b>		<b>426 488</b>

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 июня 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
<b>Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 июля 2013 года</b>										
<i>Процентные доходы, всего</i>	4 879 845			(2 051 027)	(98 743)				2 689	2 732 764
<i>Процентные расходы, всего</i>	(3 472 046)	120 309		2 051 027					7 096	(1 293 614)
<i>Резерв под обесценение</i>	(404 372)						404 372			
<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</i>								(393 393)		(393 393)
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 003 427</b>	<b>120 309</b>			<b>(98 743)</b>	<b>10 979</b>			<b>9 785</b>	<b>1 045 757</b>
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами</i>	(57 818)				57 818					
<i>Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						5 449				5 449
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>					35 476					35 476
<i>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</i>										
<i>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</i>	189 930								(366)	189 564
<i>Чистые доходы от переоценки иностранной валюты</i>	(158 213)	(120 309)								(278 522)
<i>Доходы от участия в капитале других юридических лиц</i>										
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами</i>	818		(818)							
<i>Комиссионные доходы</i>	91 987								(6 733)	85 254
<i>Комиссионные расходы</i>	(19 440)								2 677	(16 763)
<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>							3 027			3 027
<i>Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</i>										
<i>Изменение резерва по прочим потерям</i>							(14 006)			(14 006)
<i>Прочие операционные доходы</i>	1 173		50 524						7 139	58 836
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 051 864</b>		<b>49 706</b>						<b>12 502</b>	<b>1 114 072</b>
<i>Операционные расходы</i>	(577 257)		(49 706)				19 814		(12 502)	(619 651)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>474 607</b>						19 814			494 421
<i>Начисленные (уплаченные) налоги</i>							(19 814)	(34 581)		(54 395)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>474 607</b>							<b>(34 581)</b>		<b>440 026</b>
<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>										
<i>Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов</i>										
<i>Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда</i>										
<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>474 607</b>							<b>(34 581)</b>		<b>440 026</b>

Оставшиеся разницы относятся к:

10) *Корректировка 1:*

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

11) *Корректировка 2:*

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

12) *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.

13) *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».

14) *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».

15) *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».

16) *Корректировка 7:*

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

17) *Корректировка 8:*

– Прочие незначительные 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 июня 2014 года:

	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>I. АКТИВЫ</b>						
Чистая ссудная задолженность	-	675	-	-	82 642	83 317
в том числе: просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	210 787	222 270	1	433 058
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270
Прочие активы	-	105	1 334	-	-	1 439
<b>Всего активов</b>	-	<b>780</b>	<b>212 121</b>	<b>222 270</b>	<b>82 643</b>	<b>517 814</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 131 520	517 631	452 430	32 709	7	3 134 297
в том числе: вклады физических лиц	2 131 520	517 630	-	-	-	2 649 150
Прочие обязательства	229 791	992	18 337	-	-	249 120
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	7	-	-	7
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 361 311</b>	<b>518 623</b>	<b>470 774</b>	<b>32 709</b>	<b>7</b>	<b>3 383 424</b>
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 110	-	-	1 110
<b>Всего источников собственных средств</b>	-	-	1 110	-	-	1 110
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 900	-	-	4 206	10 106
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	39 372	-	-	39 372

По состоянию на 30 июня 2014 года и 30 июня 2013 года кредиты акционерам (участникам) Банка не предоставлялись, требования по получению процентов отсутствуют.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2014 года:

	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	<b>31 749</b>	-	<b>4 389</b>	<b>36 138</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	4 389	4 389

От вложений в ценные бумаги	-	-	31 749	-	-	31 749
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>75 351</b>	<b>17 621</b>	<b>10 748</b>	-	-	<b>103 720</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 351	17 621	10 748	-	-	103 720
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(75 351)</b>	<b>(17 621)</b>	<b>21 001</b>	-	<b>4 389</b>	<b>(67 582)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>(75 351)</b>	<b>(17 621)</b>	<b>21 001</b>	-	<b>4 389</b>	<b>(67 582)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	5 054	-	-	5 054
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 391	714	(3 272)	-	-	(167)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(122 021)	(6 969)	(56 324)	-	-	(185 314)
Комиссионные доходы	142	331	5 898	4	29	6 404
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(14)	-	-	(14)
Прочие операционные доходы	-	14	1 200	136	-	1 350
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(194 839)</b>	<b>(23 531)</b>	<b>(26 457)</b>	<b>140</b>	<b>4 418</b>	<b>(240 269)</b>
Операционные расходы	-	(1 982)	(2 394)	-	-	(4 376)
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>(194 839)</b>	<b>(25 513)</b>	<b>(28 851)</b>	<b>140</b>	<b>4 418</b>	<b>(244 645)</b>

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

	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
<b>(в тысячах российских рублей)</b>						
<b>I. АКТИВЫ</b>						
Чистая ссудная задолженность	-	215	-	-	37 381	215
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	304 254	1	304 254
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	304 254	-	304 254
Прочие активы	-	67	1 437	1	1 015	1 505
<b>Всего активов</b>	<b>-</b>	<b>282</b>	<b>1 437</b>	<b>304 255</b>	<b>38 397</b>	<b>305 974</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 804 210	648 525	1 524 571	64 496	533	4 041 802
Вклады физических лиц	1 804 210	648 524	-	-	-	2 452 734
Прочие обязательства	817	2 009	13 611	23	1	16 460
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	664	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 805 027</b>	<b>650 534</b>	<b>1 538 182</b>	<b>64 519</b>	<b>1 198</b>	<b>4 058 262</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 256	-	-	66 406	6 256
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	120 108	-	-	120 108

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместное предприятие	Итого
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	-	-	<b>18 459</b>	-	<b>2 228</b>	<b>18 459</b>
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 293	-	2 228	2 293
От вложений в ценные бумаги	-	-	16 166	-	-	16 166
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>60 325</b>	<b>19 998</b>	<b>19 347</b>	<b>86</b>	-	<b>99 756</b>
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 325	19 998	19 347	86	-	99 756
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>(60 325)</b>	<b>(19 998)</b>	<b>(888)</b>	<b>(86)</b>	<b>2 228</b>	<b>(81 297)</b>
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-	-	-	-	3 037	-
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	79	-
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(60 325)	(19 998)	(888)	(86)	5 265	(81 297)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 245	-	-	2 245
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 365)	(62)	3 151	-	-	1 724
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(125 838)	(29 408)	(46 259)	(874)	-	(202 379)
Комиссионные доходы	129	372	8 501	13	26	9 015
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	18 080	-
Прочие операционные доходы	-	15	885	136	1	1 036
<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>(187 399)</b>	<b>(49 081)</b>	<b>(32 365)</b>	<b>(811)</b>	<b>23 372</b>	<b>(269 656)</b>
Операционные расходы	-	(1 558)	(2 324)	(5 017)	-	8 899
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>(187 399)</b>	<b>(50 639)</b>	<b>(34 689)</b>	<b>(5 828)</b>	<b>23 372</b>	<b>(278 555)</b>

### 1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1 полугодие 2014 года составила 145 924 тысячи рублей (за 1 полугодие 2013 г.: 143 771 тысяча рублей), из которых выплаты на краткосрочные вознаграждения составили 87 068 тысяч рублей (1 полугодие 2013 г.: 88 624 тысячи рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 50,8% (1 полугодие 2013 г.: 50,3%).

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 июня 2014 года списочная численность персонала составила 371 человек (30 июня 2013 г.: 354), списочная численность основного управленческого персонала составила 14 (30 июня 2013 г.: 14).

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

И.о. Председателя Правления



/В.В. Шабайкин/

И.о. Главного бухгалтера

/Е.С. Скрябина/

11 августа 2014 года