

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 01.04.2015 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) (далее – «промежуточная отчетность») на 01.04.2015 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное и подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

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

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой помимо Банка также входит Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9), Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в) и Общество с ограниченной ответственностью "ВДМ Риал Эстейт" (123104, г. Москва, Тверской бул., дом 13, стр.1, офис 29).

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Активы Банка на 31 марта 2015 года достигли 103 837 957 тысяч рублей, прирост по сравнению с данными на начало отчетного года составил 5% (на 31 декабря 2014 г.: 98 726 336 тысяч рублей).

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 31 марта 2015 года уменьшилась на 3,9% и составила 56 253 755 тысяч рублей; (на 31 декабря 2014г.: 58 514 424 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 1 квартал 2015 года составила 1 881 180 тысяч рублей, что на 24,8% больше показателя аналогичного периода 2014 года (за 1 квартал 2014 г.: 1 507 620 тысяч рублей).

Чистые вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты на 31 марта 2015 года увеличились по сравнению с началом года на 21,4% и составили на 31 марта 2015 года 39 300 772 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 32 368 202 тысяч рублей). Процентный доход от вложений в ценные бумаги вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 224% и составил на 31 марта 2015 года 776 212 тысяч рублей (на 31 марта 2014 года: 239 597 тысячи рублей). В то же время, чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составил (26 235) тысячи рублей (за 1 квартал 2014 г.: (52 036) тысяч рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) уменьшился на 5,3% и составила на 31 марта 2015 года 61 656 473 тысяч рублей (на 31 декабря 2014г.: 65 100 307 тысяч рублей).

Операционные расходы за 1 квартал 2015 года увеличились на 22,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили 358 477 тысяч рублей (за 1 квартал 2014 г.: 292 385 тысяч рублей).

По итогам 1 квартала 2015 года чистый процентный доход с учетом создания резерва на возможные потери уменьшился по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, в основном по причине увеличения расхода на резервы на 267,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Также в связи с нестабильностью валютного и фондового рынков, получен убыток по операциям с ценными бумагами и переоценкой ценных бумаг, а также расход по созданию резервов по прочим потерям, которые повлияли на сокращение финансового результата с 160 037 тысячи рублей по итогам 1 квартала 2014 года до (372 522) тысяч рублей по итогам 1 квартала 2015 года.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки и учета вложений в ценные бумаги и доли участия

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки и учета ссудной задолженности

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

Методы оценки и учета резервов на возможные потери

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

Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

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

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

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

С 01.01.2014 к финансовым инструментам, на которые распространяются требования Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных

финансовых инструментов" регулятором дополнительно отнесены договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество. Изменения в учете применяются перспективно.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец отчетного периода

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

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

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетности за предыдущие периоды ошибки отсутствуют.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 марта 2015	31 декабря 2014
Денежные средства	1 341 511	461 670
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 261 073	3 256 933
<i>Обязательные резервы</i>	(762 094)	(661 348)
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, в том числе:	2 341 137	1 051 230
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	917 792	467 097
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 423 345	584 133
Счета расчетов с торговыми системами и клиринговыми организациями	629 579	1 589 436
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 811 206	5 697 921

Корреспондентские счета в российских банках включают неснижаемые остатки на 31 марта 2015 года в размере 39 066 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 19 881 тысяч рублей), которые Банк обязан поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2014 года и 1 квартала 2015 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>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	1 667 986	3 306 670
Договоры обратного "репо"	582 498	864 259
Прочая ссудная задолженность	-	525 316
Всего	2 250 484	4 696 245
Сумма резерва	-	-
Итого с учетом резерва	2 250 484	4 696 245
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	44 941 231	44 366 718
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 189 486	7 155 154
Договоры обратного "репо"	897 276	828 278
Прочая ссудная задолженность	767 732	911 070
Всего	53 795 725	53 261 220
Сумма резерва	(2 798 437)	(2 211 030)
Итого с учетом резерва	50 997 288	51 050 190
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
иные потребительские ссуды	2 953 665	2 670 303
Ипотечные	205 028	206 284
ПОС	76 478	94 312
Жилищные (кроме ипотечных)	23 113	23 148
Автокредиты	2 265	2 831
Всего	3 260 549	2 996 878
Сумма резерва	(254 566)	(228 889)
Итого с учетом резерва	3 005 983	2 767 989
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	<i>(3 053 003)</i>	<i>(2 439 919)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	56 253 755	58 514 424

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 093 822	14 519 513
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 815 485	14 494 178
Обрабатывающие производства	6 217 477	6 007 492
Транспорт и связь	4 987 371	4 484 721
Прочие виды деятельности	4 084 677	445 160
Строительство	3 818 377	3 927 172
Физические лица	3 260 549	2 996 877
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 755 506	2 785 093
Финансовая деятельность (кредитные организации включая средства Центрального банка Российской Федерации)	2 250 483	4 696 245
Финансовая деятельность (юридические лица)	2 037 461	5 633 892
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	635 550	636 000
Добыча полезных ископаемых	350 000	328 000
Итого ссудная задолженность	59 306 758	60 954 343
<i>Резервы на возможные потери по кредитному портфелю</i>	(3 053 003)	(2 439 919)
Итого чистая ссудная задолженность	56 253 755	58 514 424

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	20 128 940	15 775 256
Еврооблигации Российской Федерации	2 920 563	2 728 814
Корпоративные облигации	717 573	657 073
Итого долговых ценных бумаг	23 767 076	19 161 143

Долевые финансовые инструменты

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	222 333	222 333
Резервы на возможные потери	(62)	(62)

Итого долевых финансовых инструментов	222 271	222 271
--	----------------	----------------

Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 989 347	19 383 414
--	-------------------	-------------------

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

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой процентные долговые ценные бумаги номинированные в долларах США. Данные еврооблигации свободно торгуются на биржевом и внебиржевом рынке. Ставка купона составляет от 3,25% до 3,63% годовых (31 декабря 2014 г.: 3,25% до 3,63% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации торгуются в России. Ставка купона составляет 3,00% годовых (31 декабря 2014 г.: 3,00% годовых).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015			31 декабря 2014		
	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Еврооблигации Российской Федерации	2 920 563	Апрель 2015 - Апрель 2017	36 720	2 728 814	Апрель 2015 - Апрель 2017	11 701
Корпоративные еврооблигации	20 128 940	Ноябрь 2015 - Ноябрь 2018	352 249	15 775 256	Ноябрь 2015 - Ноябрь 2018	167 075
Кредитные ноты	-		-	-		-
Корпоративные облигации	717 573	Ноябрь 2017	9 071	657 073	Ноябрь 2017	2 487
Итого долговых ценных бумаг	23 767 076		398 040	19 161 143		181 263

По состоянию на 31 марта 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 693 385 тысяч рублей (31 декабря 2014 г: – 634 925 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии,

открытой в Банке России. По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 года Банк не использовал этот источник финансирования.

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

По состоянию на 31 марта 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 22 321 267 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 16 584 929 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) с ЦБ РФ. Ставки купона по данным ценным бумагам составили от 3,25% до 9,25% (31 декабря 2014 г.: от 3,63% до 9,25%) и имеют сроки погашения от апреля 2015 до августа 2018 года (31 декабря 2014 г.: от апреля 2015 до апреля 2018 года).

1.4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации

Название	31 марта 2015		31 декабря 2014	
	% 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
ООО "ВДМ Риал Эстейт"	100	-	-	-
Итого		222 270		222 270

Дочерняя компания ООО "ВДМ Риал Эстейт" зарегистрирована 31 марта 2015 года, вложения в уставный капитал в сумме 2 000 тысяч рублей оплачены 13 апреля 2015 года.

1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Корпоративные облигации	14 284 027	12 010 850
Кредитные ноты	1 027 398	959 331
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(9 593)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 311 425	12 960 588

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой еврооблигации и кредитную ноту крупных иностранных эмитентов, номинированные в долларах США, со сроками погашения с сентября 2015 по июль 2018 года (31 декабря 2014 г.: с сентября 2015 по сентябрь 2017 года), со ставкой купона от 3,15% до 12,52% (31 декабря 2014 г.: 4,95% до 12,55%).

По состоянию на 31 марта 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, удерживаемые до погашения стоимостью 12 823 310 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 770 444 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (РЕПО) с ЦБ РФ.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
- I категории качества	15 311 425	12 010 850
- II категории качества	-	959 331
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 311 425	12 970 181
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(9 593)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15 311 425	12 960 588

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

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

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 15 176 913 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 11 607 340 тысяч рублей).

1.4.1.8. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по получению процентов	789 665	491 018
Дебиторская задолженность по прочим банковским операциям	104 832	128 504
<i>Резервы на возможные потери</i>	(179 963)	(127 421)
Итого прочие финансовые активы	714 534	492 101
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по банковским операциям	79 881	78 399
Предоплата за услуги	61 379	18 744
Расчеты по налогам и сборам	12 807	11 776
Задолженность перед персоналом	893	202
<i>Резервы на возможные потери</i>	(69)	(50)
Итого прочие нефинансовые активы	154 891	109 071
Итого прочие активы	869 425	601 172

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, составила 95 273 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 129 477 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены начисленные проценты и начисленные комиссии по кредитным операциям.

1.4.1.9 Остатки средств на счетах кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Привлеченные средства по договорам РЕПО с Банком России	30 402 884	24 445 245
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	1 350 000	1 522 000
Итого средства ЦБ РФ	31 752 884	25 967 245
Полученные межбанковские кредиты	3 496 568	2 089 336
Корреспондентские счета	50	1 000 494
Итого средства других банков	3 496 618	3 089 830
Итого	35 249 502	29 057 075

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

По состоянию на 31 марта 2015 года межбанковские кредиты от Банка России на сумму 1 350 000 тысяч рублей привлечены под залог кредитов, переданных по 312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (31 декабря 2014 г.: 872 000 тысячи рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения на 31 марта 2015 года составила 1 960 698 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 110 491 тысячи рублей).

По состоянию на 31 марта 2015 года привлечены средства от Банка России в сумме 30 402 884 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 24 445 245 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг (РЕПО). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по данным договорам, составила 34 424 431 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 26 832 035 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2015 года привлеченные МБК от банков-резидентов составили 3 496 568 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 089 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость переданного в залог обеспечения составила 3 024 911 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Банку открыта кредитная линия в ЦБ РФ на сумму 825 000 тысяч рублей под обеспечение ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет на 31 марта 2015 года 693 385 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 634 925 тысяч рублей). По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк не использовал этот источник финансирования от ЦБ РФ.

В Банке имеются в наличии договоры по привлечению денежных средств от кредитных организаций, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком (далее - отлагательные условия). По состоянию на 31 марта 2015 года отлагательные условия не наступали.

1.4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	9 769 731	8 804 349
- Срочные депозиты	19 572 700	20 774 894
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	998 794	723 279
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	36 317	34 915
- Срочные вклады	31 315 248	34 797 785
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 656 473	65 100 307

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Физические лица	32 314 042	35 521 064
Прочие виды деятельности	8 895 218	7 956 381
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 662 213	4 675 478
Средства нерезидентов	5 070 207	9 712 299
Обрабатывающие производства	4 517 905	588 906
Транспорт и связь	4 481 160	5 766 744
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	474 662	538 971
Строительство	142 945	238 926
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	38 646	31 841
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 142	33 796
Добыча полезных ископаемых	29 333	35 901
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	61 656 473	65 100 307

1.4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015	31 декабря 2014
Облигации	862 954	862 954
Векселя	351 613	57 190
<i>В том числе:</i>		
Процентные	350 263	55 840
Беспроцентные	1 350	1 350
Итого выпущенные долговые обязательства	1 214 567	920 144

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015		31 декабря 2014	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %	Сроки обращения	Величина купонного дохода, %
Облигации	Апрель 2016	47 626	Апрель 2016	20 495
Векселя	Апрель 2015 - Май 2018	57	д/в - март 2015	6 676
<i>В том числе:</i>				
Процентные	Апрель 2015 - Май 2018	57	Февраль 2015 - Март 2015	6 676
Итого выпущенные долговые обязательства		47 683		27 171

По состоянию на 31 марта 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 862 954 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 862 954 тысячи рублей), номинированные в рублях. Данные облигации были размещены в апреле 2013 года, имеют срок погашения в апреле 2016 года, процентная ставка 12,75% (31 декабря 2014 г.: 12,75%). Выпущенные облигации включены в Ломбардный список Банка России и обращаются на бирже.

По состоянию на 31 марта 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают также выпущенные векселя, номинированные в российских рублях и Евро (31 декабря 2014 г.: в российских рублях и Евро). Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,0% до 19,0% годовых (на 31 декабря 2014 г.: от 0,0% до 19,0% годовых).

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

1.4.1.12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

	31 марта 2015	31 декабря 2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	239 543	141 385
Обязательства по договорам лизинга	12 842	12 357
Кредиторская задолженность по банковским картам	4 111	7 014
Прочие суммы до выяснения	191	6415
Кредиторская задолженность по банковским операциям	2 886	4 746
Итого прочие финансовые обязательства	259 573	171 917
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	15 305	43 897
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 533	2 055
Прочее	445	2 032
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	-	30
Итого прочие нефинансовые обязательства	17 283	48 014
Итого прочие обязательства	276 856	219 931

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2015		31 марта 2014	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Чистая ссудная задолженность	1 676 476	1 020 029	832 320	653 750
в том числе: по начисленным процентным доходам	73 116	29 765	11 437	8 011
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	9 374	36 835	24 846
Условные обязательства кредитного характера	70 407	98 717	57 734	74 956
Прочие активы	16 647	7 671	91 811	2 145
Итого	1 763 530	1 135 791	1 018 707	755 697

В 1 квартале 2015 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере 873 706 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: (353 560) тысяч рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса (714) тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: (28) тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов 5 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: (197) тысяч рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 0 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: (1 440) тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2015 года включает текущий налог на прибыль в сумме 0 тысяч рублей (1 квартал 2014 г.: 79 762 тысячи рублей)

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом

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

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

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

В течение 1 квартала 2015 года и в 2014 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 31 марта 2015 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Базовый капитал: 4 816 878 тыс. руб.

Основной капитал: 4 816 878 тыс. руб.

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

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

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

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

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Убыток прошлого года – 403 713 тыс. руб.

Убыток отчетного года – 96 532 тыс. руб.

Вложения в нематериальные активы – 546 тыс. руб.

Отрицательная величина добавочного капитала – 818 тыс. руб.

Добавочный капитал: равен нулю.

Дополнительный капитал: 4 461 402 тыс. руб.

Субординированные кредиты 4 461 399 тыс. руб.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки 3 тыс. руб.

В таблице ниже, представлена информация о субординированных кредитах:

	Учено в	Номинальная стоимость,		Ставка	Дата	Дата
	составе	на отчетную дату				
	капитала	тыс.	тыс. руб.	контрактная,	привлечения	погашения
	на 31 марта	долларов		%		
	2015 года,	США				
	тыс.руб.					
Транш 2	716 084	20 000	1 169 286	7.5	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	383 617	10 000	584 643	7.5	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	526 179	10 000	584 643	7.5	06.09.2013	06.09.2019
Транш 5	1 169 286	20 000	1 169 286	9.61	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	496 947	8 500	496 947	10.0	12.01.2015	02.01.2022
Транш 8	1 169 286	20 000	1 169 286	9.5	29.12.2014	29.12.2020
Итого субординированный долг	4 461 399	88 500	5 174 091			

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

	31 марта 2015		31 декабря 2014	
	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки	Сумма отрицательной переоценки	Сумма положительной переоценки
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(372 427)	253 544	(727 999)	1 832
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
Итого	(372 427)	253 547	(727 999)	1 835

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма остатков, числящихся на балансовых счетах N N 10603, 10605, в части, относящейся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - иначе чем средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом), включаются в расчет величины собственных средств (капитала) Банка в размере 40 процентов, в соответствии с п.8.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П, по состоянию на 31 декабря 2014 – в размере 20 процентов.

1.5 Сегментный анализ

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

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

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

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г.Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе

овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.

- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Банка на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г.Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г.Новосибирске. В данных подразделениях Банк предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	37 566 011	2 977 818	16 212 748	40 219 772	96 976 349
Итого активов отчетных сегментов	37 566 011	2 977 818	16 212 748	40 219 772	96 976 349
Обязательства отчетных сегментов	23 707 980	35 746 701	5 005 586	361 489	64 821 756
Итого обязательств отчетных сегментов	23 707 980	35 746 701	5 005 586	361 489	64 821 756

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 31 марта 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
2015					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	1 214 979	86 179	638 777	782 914	2 722 849
- Комиссионные доходы	19 970	19 095	7 501	1 524	48 090
- Прочие операционные доходы	1 856	555	19	2	2 432
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(605 070)	516 899	(440 111)	(427 281)	(955 563)
Итого доходов/(расходов)	631 735	622 728	206 186	357 159	1 817 808
Процентные расходы	(533 510)	(498 398)	(107 798)	(4 207)	(1 143 913)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(30 441)	(2 829)	(143 944)	-	(177 214)
Амортизационные отчисления	(2 922)	(1 162)	(2 486)	(1 464)	(8 034)
Комиссионные расходы	(4 919)	(6 705)	(2 900)	(8 340)	(22 864)

Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	765	3 263	149	(887 457)	(883 280)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	940 365	940 365
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	5	5
Административные и прочие операционные расходы	(135 746)	(46 001)	(90 774)	(52 556)	(325 077)
Результаты сегмента	(75 038)	70 896	(141 567)	343 505	197 796

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
2014					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	867 013	31 259	584 951	92 437	1 575 660
- Комиссионные доходы	22 650	13 458	7 332	1 753	45 193
- Прочие операционные доходы	1 872	135	1 450	30	3 487
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	(219 380)	421 699	(357 076)	(12 107)	(166 864)
Итого доходов	672 155	466 551	236 657	82 113	1 457 476
<i>Расходы</i>					
Процентные расходы	(296 456)	(414 268)	(74 013)	(11 451)	(796 188)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 907)	(5 622)	9 229	-	700
Амортизационные отчисления	(2 823)	(944)	(2 957)	(1 377)	(8 101)
Комиссионные расходы	(3 086)	(4 385)	(1 823)	(2 039)	(11 333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	-	-	(1 771)	(1 771)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 280	2 131	419	367 042	370 872
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	(353 559)	(353 559)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	52	-	53	105
Административные и прочие операционные расходы	(102 803)	(39 533)	(92 030)	(45 808)	(280 174)
Результаты сегмента	265 360	3 982	75 482	33 203	378 027

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

(д) Географическая информация

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

(е) Основные клиенты

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

1.6 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
I. АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	801	897 276	-	56 254	954 331
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 872 481	222 270	1	3 094 752
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270
Прочие активы	2	344	3 080	-	1	3 427
Всего активов	2	1 145	3 772 837	222 270	56 256	4 052 510
II. ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 043 297	726 255	3 346 484	28 104	589	5 144 729
в том числе: вклады физических лиц	907 108	726 254	-	-	-	1 633 362
Прочие обязательства	2 699	4 172	4 491	25	-	11 387
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	319	132	-	42	493
Всего обязательств	1 045 996	730 746	3 351 107	28 129	631	5 156 609
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	184 431	-	-	184 431
Всего источников собственных средств	-	-	184 431	-	-	184 431
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	6 371	-	-	4 206	10 577
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	13 175	-	-	13 175

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 марта 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	56 172	-	2 117	58 289
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 142	-	2 117	6 259
От вложений в ценные бумаги	-	-	52 030	-	-	52 030
Процентные расходы, всего, в том числе:	26 737	14 448	70 884	-	-	112 069
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 737	14 448	70 884	-	-	112 069
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(26 737)	(14 448)	(14 712)	-	2 117	(53 780)
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:	-	-	-	-	18	18
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(26 737)	(14 448)	(14 712)	-	2 135	(53 762)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(1 006)	-	-	(1 006)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(45 649)	110	153	-	-	(45 386)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(173 265)	(8 695)	(583 382)	-	-	(765 342)
Комиссионные доходы	207	199	4 392	2	7	4 807
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(7 444)	-	-	(7 444)
Прочие операционные доходы	61	6	449	76	-	592
Чистые доходы (расходы)	(245 383)	(22 828)	(601 550)	78	2 142	(867 541)
Операционные расходы	-	(28 245)	(5 667)	-	-	(33 912)
Прибыль (убыток)	(245 383)	(51 073)	(607 217)	78	2 142	(901 453)
Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(245 383)	(51 073)	(607 217)	78	2 142	(901 453)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	10 742	-	1 665	12 407
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	1 665	1 665
От вложений в ценные бумаги	-	-	10 742	-	-	10 742
Процентные расходы, всего, в том числе:	39 462	9 024	17 215	-	-	65 701
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 462	9 024	17 215	-	-	65 701
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(39 462)	(9 024)	(6 473)	-	1 665	(53 294)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(39 462)	(9 024)	(6 473)	-	1 665	(53 294)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 727	685	(1 373)	-	-	1 039
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(408 539)	(28 654)	(48 254)	-	-	(485 447)
Комиссионные доходы	88	163	2 944	2	11	3 208
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(3)	-	-	(3)
Прочие операционные доходы	-	7	750	68	-	825
Чистые доходы (расходы)	(446 186)	(36 823)	(52 409)	70	1 676	(533 672)
Операционные расходы	-	(27 016)	(5 809)	-	-	(32 825)
Прибыль (убыток)	(446 186)	(63 839)	(58 218)	70	1 676	(566 497)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(446 186)	(63 839)	(58 218)	70	1 676	(566 497)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(446 186)	(63 839)	(58 218)	70	1 676	(566 497)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2015 года



/О.В. Лифар/

/О.В. Фирсик/