

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал 2014 года**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за 1 квартал 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

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

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

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Активы банка на конец 1 квартала 2014 года достигли 66 412 848 тысяч рублей, прирост по сравнению с началом года составил 3,6% (на 31 декабря 2013 г.: 64 123 729 тысяч 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 31 марта 2014 года увеличилась на 5% и составила 45 747 531 тысячу рублей; (на 31 декабря 2013 г.: 43 566 112 тысяч рублей). Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 1 квартал 2014 года составила 1 507 620 тысяч рублей, что на 31% больше показателя аналогичного периода 2013 года.

Чистые вложения в ценные бумаги за 1 квартал 2014 года увеличились в сравнении с началом года на 34% и составили на 31 марта 2014 года 13 308 964 тысячи рублей. Процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 239 597 тысяч рублей (за 1 квартал 2013 г.: 171 465 тысяч рублей), чистые расходы от операций с ценными бумагами в отчетном периоде составили 52 036 тысяч рублей (за 1 квартал 2013 г.: чистые доходы: 126 503 тысячи рублей).

Общий объем привлеченных средств клиентов (некредитных организаций) составил на 31 марта 2014 года 50 733 075 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 г.: 47 008 749 тысяч рублей).

Операционные расходы за 1 квартал 2014 года составили 292 385 тысяч рублей (за 1 квартал 2013 г.: 290 057 тысяч рублей).

Таким образом, по итогам 3 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 333 375 тысяч рублей по итогам 1 квартала 2013 года до 160 037 тысяч рублей по итогам 1 квартала 2014 года.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 1 квартал 2014 года составила 249 027 тысяч рублей, сумма налогов за 1 квартал 2014 года составила 88 990 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 79 762 тысячи рублей.

Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов принимается на Общем собрании акционеров по предложению Совета Директоров. К моменту подписания настоящей промежуточной отчетности Общее собрание акционеров не проведено.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку 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". 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 1 квартале 2014 года в Учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

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

С 1 апреля 2014 года Учетная политика Банка в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У дополнена методом оценки активов "по себестоимости". Указанный метод оценки будет применяться для долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по которым надежное определение текущей (справедливой) стоимости не представляется возможным.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Денежные средства	704 935	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 331 800	2 409 046
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(608 492)</i>	<i>(522 888)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	186 867	220 542
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 376 911	6 564 877
Счета расчетов с торговыми системами	278 218	318 244
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 270 239	9 718 367

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 марта 2014 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>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Облигации российских организаций	311 581	303 514
Итого долговых ценных бумаг	311 581	303 514
Корпоративные акции	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	311 581	303 514

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 (31 декабря 2013 г.: 12,90% годовых).

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014		31 декабря 2013	
	Сроки окончания	Величина купонного дохода	Сроки окончания	Величина купонного дохода
Облигации российских организаций	июн.14	10 140	июн.14	633

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 ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает 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 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 активов, 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 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	31 марта 2014	31 декабря 2013		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
<i>Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Кредитные ноты	1 099 482	1 163 598	Bloomberg BGN BID, котируются на Ирландской, Лондонской и Берлинской фондовых биржах	Рыночная котировка
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	1 099 482	1 163 598	-	-

В течение 2013 и 1 квартала 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>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Ссуды, предоставленные кредитным организациям		
Срочные депозиты	10 205	525 637
Прочая ссудная задолженность	171 682	486 100
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций		
Корпоративные кредиты	38 653 115	35 599 442
Кредиты малому и среднему бизнесу	5 053 085	5 154 326
Прочая ссудная задолженность	466 376	394 565
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Жилищные (кроме ипотечных)	70 858	51 427
Ипотечные	110 170	92 014
Автокредиты	4 529	5 095
иные потребительские ссуды	2 445 514	2 222 395
ПОС	77 624	86 864
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(1 315 627)</i>	<i>(1 051 753)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	45 747 531	43 566 112

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Добыча полезных ископаемых	-	-
Обрабатывающие производства	4 890 123	5 067 711
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 442 975	3 338 656
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	676 000	1 331 843
Строительство	4 170 343	4 218 254
Транспорт и связь	3 986 408	3 214 754
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 993 846	9 267 873
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8 646 739	7 758 834
Прочие виды деятельности	7 548 029	7 098 283
Ссуды, предоставленные нерезидентам	-	863 863
Физические лица	2 708 695	2 457 794
Итого ссудная задолженность	47 063 158	44 617 865
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(1 315 627)</i>	<i>(1 051 753)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	45 747 531	43 566 112

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>	31 марта 2014	31 декабря 2013
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	9 683 594	6 212 515
Кредитные ноты	1 099 482	1 163 598
Корпоративные облигации	755 870	840 351
Итого долговых ценных бумаг	11 538 946	8 216 464

Долевые финансовые инструменты

Корпоративные акции	-	7 254
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	222 349	222 342
Резерв под обесценение	(78)	(71)

Итого долевых финансовых инструментов	222 271	229 525
--	----------------	----------------

Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 761 217	8 445 989
--	-------------------	------------------

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, (31 декабря 2013 г.: от 4,38% до 11,25% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой облигации Международной финансовой корпорации, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Ставка купона составляет от 3,00% годовых (31 декабря 2013 г.: 3,00% годовых).

Эмитентом Кредитных нот является крупный европейский банк. Ставка купона 15,30%. 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 Группа 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>	31 марта 2014			31 декабря 2013		
	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сумма, тыс. руб.	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Корпоративные еврооблигации	9 683 594	сен. 15 - окт. 20	142 324	6 212 515	сен. 15 - окт. 20	93 670
Кредитные ноты	1 099 482	авг.15	24 080	1 163 598	авг.15	63 031
Корпоративные облигации	755 870	ноя.17	9 071	840 351	ноя.17	2 487
Итого долговых ценных бумаг	11 538 946		175 475	8 216 464		159 188

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

По состоянию на 31 марта 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 1 309 117 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 650 392 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 8,5% (31 декабря 2013 г.: от 4,375% до 10,75%) и имеют сроки погашения от апреля 2017 до апреля 2018 года (31 декабря 2013 г.: от сентября 2015 до апреля 2018 года). Кроме того, по состоянию на 31 марта 2014 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 730 391 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: – 812 024 тысячи рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в Банке России. По состоянию на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 года Банк не использовал этот источник финансирования.

1.4.1.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Название	31 марта 2014		31 декабря 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
Итого		222 270		222 270

1.4.1.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Кредитные ноты	1 248 651	1 146 491
<i>Резерв под обесценение</i>	(12 486)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 236 165	1 146 491

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, с эффективной процентной ставкой от 12,53% до 13,36%. 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 31 декабря 2013 года ставки купона составляют 12,53% и 13,33%.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014 Кредитная нота	31 декабря 2013 Кредитная нота
- I категории качества	-	1 146 491
- II категории качества	1 248 651	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 248 651	1 146 491
<i>Резерв под обесценение</i>	(12 486)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 236 165	1 146 491

Информация об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения указана в пункте 1.5.2.1 данной пояснительной информации.

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные ноты	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	-	-
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(12 486)	(12 486)
Резерв под обесценение на 31 марта 2014 года	(12 486)	(12 486)

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых, отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 1 027 978 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 078 229 тысяч рублей).

1.4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2013 года	116 006	45	116 051	3 680	3 010	122 741
Накопленная амортизация	(85 884)		(85 884)	(1 215)	-	(87 099)
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	30 122	45	30 167	2 465	3 010	35 642
Поступления	8 787	10 534	19 321	89	74 735	94 145
Выбытия	(3 769)	(10 532)	(14 301)	(1)	(73 738)	(88 040)
Начисленная амортизация	(9 249)	-	(9 249)	(525)	-	(9 774)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	3 491	-	3 491	-	-	3 491
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	29 382	47	29 429	2 028	4 007	35 464
Стоимость на 1 января 2014 года	121 024	47	121 071	3 768	4 007	128 846
Накопленная амортизация	(91 642)	-	(91 642)	(1 740)	-	(93 382)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	29 382	47	29 429	2 028	4 007	35 464
Поступления	112	469	581	-	4 065	4 646
Выбытия	(159)	(516)	(675)	-	(2 957)	(3 632)
Начисленная амортизация	(2 463)	-	(2 463)	(133)	-	(2 596)
Списание накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	129	-	129	-	-	129
Стоимость на 31 марта 2014 года	120 977	-	120 977	3 768	5 115	129 860
Накопленная амортизация	(93 976)	-	(93 976)	(1 873)	-	(95 849)
Балансовая стоимость на 31 марта 2014 года	27 001	-	27 001	1 895	5 115	34 011

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

1.4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по получению процентов	295 715	245 438
Дебиторская задолженность по банковским операциям	50 995	44 706
<i>Резерв под обесценение</i>	(53 343)	(49 616)
Итого прочие финансовые активы	293 367	240 528
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов по банковским операциям	72 396	72 628
Предоплата за услуги	22 897	17 030
Расчеты по налогам и сборам	7 474	7 201
Задолженность перед персоналом	396	435
Итого прочие финансовые активы	103 163	97 294
Итого прочие активы	396 530	337 822

В прочих нефинансовых активах за 31 декабря 2013 года не отражены требования по текущему налогу на прибыль в сумме 47 082 тысячи рублей, аналогично данным на 31 марта 2014 года.

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 31 марта 2014 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составила 32 118 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 31 497 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>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Корреспондентские счета	1 000 615	1 000 287
Полученные межбанковские кредиты от Банка России	1 600 000	2 100 000
Полученные межбанковские кредиты	4 294 098	3 268 620
Привлеченные средства по договорам РЕПО с ценными бумагами	1 060 000	1 320 492
Депозиты «овернайт»	161 267	-
Итого средства других банков	8 115 980	7 689 399

По состоянию на 31 марта 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 1 060 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 320 492 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 1 309 117 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 650 392 тысячи рублей).

1.4.1.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 851 843	7 892 567
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	-	-
- Срочные депозиты	12 776 589	12 767 540
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	552 335	538 692
<i>в том числе: выраженные в драгоценных металлах по учетной цене</i>	33 592	33 552
<i>в том числе: средства по брокерским операциям</i>	25 897	3 198
- Срочные вклады	28 552 308	25 809 950
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 733 075	47 008 749

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Добыча полезных ископаемых	17 896	112 421
Обрабатывающие производства	507 777	518 665
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	661 512	101 020
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	39 229	42 937
Строительство	178 069	353 544
Транспорт и связь	3 691 287	4 356 274
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	493 806	396 188
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 357 740	3 536 171
Прочие виды деятельности	8 352 109	7 765 921
Средства нерезидентов	4 329 007	3 476 965
Физические лица	29 104 643	26 348 643
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	50 733 075	47 008 749

1.4.1.12 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Облигации	1 500 000	1 500 000
Векселя	244 802	1 703 148
<i>В том числе:</i>		
Дисконтные	-	350 000
Процентные	238 802	530 148
Беспроцентные	6 000	823 000
Итого выпущенные долговые обязательства	1 744 802	3 203 148

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации	апр.2016	70 980	апр.2016	30 285
Векселя	апр.2014-мар.2015	13 880	фев.2014-мар.2015	33 269
<i>В том числе:</i>				
Дисконтные	-	-	фев.2014	(11 624)
Процентные	апр.2014-мар.2015	13 880	апр.2014-мар.2015	44 893
Итого выпущенные долговые обязательства		84 860		63 554

По состоянию на 31 марта 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации в сумме 1 500 000 тысяч рублей (31 декабря 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 11% (31 декабря 2013 г.: 11%). 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 0,0% до 9,0% годовых (на 31 декабря 2013 г.: от 0,0% до 9,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк не имел неисполненных в установленные сроки обязательств (31 декабря 2013 г.: не имел).

1.4.1.13 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по банковским операциям	3 327	10 763
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитным картам	5 657	7 298
Обязательства по уплате процентов	214 301	188 969
Прочие начисленные обязательства	537	91

Итого прочие финансовые обязательства	223 822	207 121
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 269	1 697
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	253 759	253 759
Отложенный доход	27 615	26 980
Прочее	360	3 783
Итого прочие нефинансовые обязательства	283 003	286 219
Итого прочие обязательства	506 825	493 340

В прочих нефинансовых обязательствах за 31 декабря 2013 года не отражено обязательство по текущему налогу на прибыль в сумме 30 472 тысячи рублей, по аналогии с раскрытием за 31 марта 2014 года.

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.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

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 2014		31 марта 2013	
	Сумма убытка	Сумма восстановления	Сумма убытка	Сумма восстановления
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность в том числе: по начисленным процентным доходам	820 883	645 739	662 668	520 280
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 437	8 011	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	-	-	3 032
Чистые вложения в ценные бумаги,	-	-	-	-
	36 835	24 846	-	-

удерживаемые до погашения				-
Основные средства,				
нематериальные активы и				
материальные запасы	-	-	-	-
Прочие активы	103 105	10 150	11 957	5 926
Итого	960 830	680 735	674 625	529 238

В 1 квартале 2014 года в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц по переоценке иностранной валюты в размере -353 560 тысяч рублей (1 квартал 2013 г.: -20 381 тысяча рублей, доходы за минусом расходов от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора, зависящего от изменения валютного курса -28 тысяч рублей (1 квартал 2013 г.: 147 тысяч рублей), переоценка драгоценных металлов -197 тысяч рублей (1 квартал 2013 г.: 95 тысяч рублей), за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 0 тысяч рублей (1 квартал 2013 г.: 0 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 квартал 2014 года включает текущий налог на прибыль в сумме 79 762 тысячи рублей (1 квартал 2013 г.: 58 367 тысяч рублей).

В таблице ниже приведена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 марта 2013
Налог на прибыль организаций	79 762	58 367
НДС уплаченный	8 859	8 440
Налог на имущество организаций	108	167
Компенсационные выплаты от работодателя, не выполнившего условия квотирования рабочих мест	254	231
Транспортный налог	7	7
Итого расходы по налогам и сборам	88 990	67 212

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

Сумма вознаграждений работникам по результатам 1 квартала 2014 года составила 139 023 тысячи рублей (1 квартал 2013 г.: 138 747 тысяч рублей).

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

Затрат на реструктуризации организации в 1 квартале 2014 и в 1 квартале 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 квартале 2014 года составил 9 тысяч рублей. (1 квартал 2013 г.: -30 тысяч 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 ее распоряжении (доступного ей) 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 31 марта 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 с 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 кредитной организацией - 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 5 252 232 тысячи рублей. Сумма капитала, рассчитанного в соответствии с Положением 395-П, которым Банк управлял на 31 марта 2014 г., составляла 7 391 283 тысячи рублей (на 31 декабря 2013 г.: 6 765 558 тысяч рублей). Расчет собственных средств (капитала) за 31 декабря 2013 года рассчитан в соответствии с Положением 395-П, по нормам действующим на указанную дату с учетом СПОД-проводок, проведенных при составлении годового отчета.

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 норматива достаточности капитала, установленного 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 квартала 2014 года и в 2013 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В расчет капитала за 31 марта 2014 года согласно требованиям действующего законодательства включены следующие инструменты:

Основной капитал: 5 777 607 тыс. руб.

Базовый капитал: 5 777 607 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 – 55 974 тыс. руб.;

Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторами - 1 528 847 тыс. руб.;

Показатели уменьшающие Базовый капитал:

Убыток текущего года – 40 690 тыс. руб.

Вложения в нематериальные активы – 1 895 тыс. руб.

Добавочный капитал: равен нулю.

Дополнительный капитал: 1 613 676 тыс. руб.

Субординированные кредиты 1 613 673 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 31 марта 2014 года, тыс.руб.	тыс. долларов США	тыс. руб.			
Транш 1	497 484	20 000	713 742	7.5	06.08.2012	06.08.2018
Транш 2	497 484	20 000	713 742	7.5	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	261 834	10 000	356 871	7.5	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	356 871	10 000	356 871	7.5	26.07.2013	06.09.2019
Итого субординированный долг	1 613 673	60 000	2 141 226			

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 2013 году 299 723 тысячи рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров, по итогам работы за 2012 год. Решение о распределении прибыли, в том числе о выплате дивидендов, принимается Общим собранием акционеров по предложению Совета директоров. До настоящего времени Общего собрания акционеров не проводилось, сумма дивидендов за 2013 год не определена.

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

	31 марта 2014		31 декабря 2013	
	Сумма отрицательн ой переоценки	Сумма положительн ой переоценки	Сумма отрицательн ой переоценки	Сумма положительн ой переоценки
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(157 386)	-	(216 525)	17 933
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	3	-	3
Прочие активы	-	-	-	-
Итого	(157 386)	3	(216 525)	17 936

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 31 марта 2014	По состоянию на 31 декабря 2013
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	min 10%	11.5	11.9
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	min 5%	9.0	8.3
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	min 5.5%	9.0	7.9

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 квартале 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 кредитной организацией - 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 31 марта 2014 года и 31 декабря 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 небалансовым 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>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	3 314 007	4 375 839
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	6 863 131	10 405 688
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	293 546	211 903
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	45 312 681	41 083 475
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	55 783 365	56 076 905

Итого активов, взвешенных по уровню риска	46 832 080	43 270 565
--	-------------------	-------------------

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 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. Фактическая сумма просроченной ссудной задолженности и начисленным процентам по портфелю корпоративных клиентов составляет 536 924 тысячи рублей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Прочие	Итого
<i>Непросроченная задолженность</i>	52 160 473	6 879 441	18 920	2 439 747	5 303	61 503 884
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	3 226 752	-	34	43 574	-	3 270 360
- от 30 до 90 дней	20 282	8 506	1	173 392	-	202 181
- от 90 до 180 дней	300 928	-	-	-	-	300 928
- свыше 180 дней	324 670	-	74	74 456	-	399 200
Итого просроченной задолженности	3 872 632	8 506	109	291 422	-	4 172 669
<i>Резерв под обесценение</i>	<i>(1 254 968)</i>	<i>(2 127)</i>	<i>(173)</i>	<i>(124 265)</i>	<i>-</i>	<i>(1 381 533)</i>
Итого	54 778 137	6 885 820	18 856	2 606 904	5 303	64 295 020

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

Итого просроченной задолженности	627 021	-	185	108 848	-	736 054
Резерв под обесценение	(1 004 655)	(1 950)	(996)	(93 836)	-	(1 101 437)
Итого	48 320 703	10 137 049	100 523	2 387 039	5 359	60 950 673

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 марта 2014 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 задолженность	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>	4 841 996	311 581	42 980 240	11 761 295	1 248 651	360 121
<i>Просроченная задолженность с задержкой платежа:</i>						
- менее 30 дней	-	-	3 221 820	-	-	48 540
- от 30 до 90 дней	-	-	192 747	-	-	9 434
- от 90 до 180 дней	-	-	275 000	-	-	25 928
- свыше 180 дней	-	-	393 350	-	-	5 850
Итого просроченной задолженности	-	-	4 082 917	-	-	89 752
Резерв под обесценение	-	-	(1 315 626)	(78)	(12 486)	(53 343)
Итого	4 841 996	311 581	45 747 531	11 761 217	1 236 165	396 530

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 задолженность	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</i>						

платежа:						
- менее 30 дней	-	-	18 889	-	-	2 118
- от 30 до 90 дней	-	-	277 066	-	-	25 924
- от 90 до 180 дней	-	-	15 853	-	-	1 130
- свыше 180 дней	-	-	389 552	-	-	5 522

Итого просроченной задолженности	-	-	701 360	-	-	34 694
---	---	---	----------------	---	---	---------------

Резерв под обесценение	-	-	(1 051 752)	(71)	-	(49 614)
-------------------------------	---	---	--------------------	-------------	---	-----------------

Итого	7 103 663	303 514	43 566 112	8 445 989	1 146 491	384 904
--------------	------------------	----------------	-------------------	------------------	------------------	----------------

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	4 841 996	14 366 351	51 832
- II категория качества	-	28 347 755	219 387
- III категория качества	-	3 405 453	38 346
- IV категория качества	-	379 090	1 238
- V категория качества	-	564 508	40 701
Итого	4 841 996	47 063 157	351 504
Итого расчетного резерва		(2 162 372)	(12 066)
Итого фактически сформированный резерв под обесценение		(1 315 626)	(53 344)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	4 841 996	45 747 531	298 160

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной квартальной отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением 254-П и Положением 283-П по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
- I категория качества	7 103 663	15 506 684	116 959
- II категория качества	-	25 971 036	151 533
- III категория качества	-	2 142 285	32 581
- IV категория качества	-	538 562	484
- V категория качества	-	437 262	39 336
не несущие кредитный риск	-	22 035	-
Итого	7 103 663	44 617 864	340 893
Итого расчетного резерва	-	(1 792 514)	(11 264)
Итого фактически сформированный резерв под обесценение	-	(1 051 752)	(49 613)
Итого за вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	7 103 663	43 566 112	291 280

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 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
Банковские гарантии	-	-	-	-	-	-
Прочие гарантии	250 000	-	125 000	250 000	-	125 000
Объекты жилой недвижимости	1 340 266	-	1 352 169	2 779 849	-	2 131 569
Другие объекты недвижимости	20 509 584	-	21 715 826	9 468 114	-	11 569 617
Обращающиеся ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Денежные депозиты	910	910	-	910	910	-
Оборудование	1 516 585	-	2 526 490	1 516 585	-	2 526 490
Товары в обороте	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	6 000	6 000	-	50 000	50 000	-
Итого залоговое обеспечение	23 623 345	6 910	25 719 485	14 065 459	50 910	16 352 676

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

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

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

1.5.2.2 Рыночный риск

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

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

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Торговый портфель Банка имеет следующую структуру:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Корпоративные облигации	311 581	303 513
Облигации международных организаций	755 870	840 351
Еврооблигации	4 209 230	2 557 929
Итого долговые ценные бумаги	5 276 681	3 701 793
Корпоративные акции	-	7 254
Итого торговые ценные бумаги МСФО (IAS) 39	5 276 681	3 709 047

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 – ЕХСН (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 31 марта 2014 составила 3 016 959 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 331 574 тысячи рублей).

Ниже указана чувствительность торгового портфеля к отдельным видам рисков по состоянию на 31 марта 2014 года (без учета начисленного купонного дохода):

Процентный риск

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая текущая справедливая стоимость	Убыток от увеличения процентных ставок на 50 базисных пунктов	Прибыль от снижения процентных ставок на 50 базисных пунктов
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	301 440	(330)	330
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 900 467	(91 734)	93 931

Валютный риск

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Чистая текущая справедливая стоимость	Убыток от снижения курса доллара США на 10%	Прибыль от увеличения курса доллара США на 10%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	301 440	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 900 467	(415 367)	415 367

Фондовый риск

Ввиду отсутствия по состоянию на 31 марта 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 несёт процентный риск в связи с изменением процентных ставок и несоответствием моментов поступлений и оттоков средств во времени, моментов пересмотров процентных ставок по активам и пассивам, что потенциально способно приводить к уменьшению будущих процентных доходов Банка. Финансовый департамент ежеквартально рассчитывает величину процентного риска по банковской книге и предоставляет на рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами Банка с целью оценки, мониторинга и контроля размера данного риска и его влияния на будущий финансовый результат Банка.

Комитет управления 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 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	185 685	210 183	297 111	11 956	704 935
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 331 800	-	1 331 800
в том числе: Обязательные резервы	-	-	608 492	-	608 492
Средства в кредитных организациях	1 775 503	2 623 176	302 067	141 250	4 841 996
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	311 581	-	311 581

Чистая ссудная задолженность	8 371 083	754 568	36 621 880	-	45 747 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 359 384	78	401 755	-	11 761 217
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	222 270	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 248 651	-	(12 486)	-	1 236 165
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	47 082	-	47 082
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	34 011	0	34 011
Прочие активы	30 744	2 596	363 190	0	396 530

Итого активов	22 971 050	3 590 601	39 697 991	153 206	66 412 848
----------------------	-------------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	2 660 000	0	2 660 000
Средства кредитных организаций	103 241	2 197 555	3 155 184	0	5 455 980
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 982 586	5 349 473	22 249 920	151 096	50 733 075
в том числе: Вклады физических лиц	18 510 734	4 158 062	6 258 854	117 504	29 045 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	35 687	3 115	1 706 000	0	1 744 802
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	51 786	24 282	430 722	35	506 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	59 934	0	59 934

Итого пассивов	23 173 300	7 574 425	30 261 760	151 131	61 160 616
-----------------------	-------------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------

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
Итого активов	16 964 696	6 179 265	40 849 134	130 634	64 123 729
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	3 160 000	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	355 176	1 789 829	2 384 394	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 692 269	5 735 789	23 454 842	125 849	47 008 749
в том числе: Вклады физических лиц	13 969 511	3 406 738	8 843 346	92 297	26 311 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	327 292	2 856	2 873 000	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	47 006	19 785	456 987	34	523 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	77 018	-	77 018

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 31 марта 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, FIPИ);
- 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, FIPИ).

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 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	704 935	-	-	-	-	704 935
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 331 800	-	-	-	-	1 331 800
в том числе:						
Обязательные резервы	608 492	-	-	-	-	608 492
Средства в кредитных организациях	4 841 996	-	-	-	-	4 841 996
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	311 581	-	-	-	311 581
Чистая ссудная задолженность	1 929 085	16 615 166	10 308 050	13 640 767	3 254 463	45 747 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320 270	68 405	9 071	10 540 595	822 876	11 761 217
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	-	-	-	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	32 175	17 096	-	1 186 894	-	1 236 165
Требования по текущему налогу на прибыль	-	47 082	-	-	-	47 082
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	34 011	-	34 011
Прочие активы	317 576	45 289	5 118	28 547	-	396 530
Итого активов	9 477 837	17 104 619	10 322 239	25 430 814	4 077 339	66 412 848

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 060 000	1 600 000	-	-	-	2 660 000
Средства кредитных организаций	1 311 882	1 471 557	828 925	1 843 616	-	5 455 980
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 220 626	13 855 079	19 194 036	6 106 463	356 871	50 733 075
в том числе: Вклады физических лиц	1 129 807	11 625 993	12 915 024	3 374 330	-	29 045 154
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	156 000	35 687	53 115	1 500 000	-	1 744 802
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	363 986	41 376	19 532	81 931	-	506 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	479	6 258	17 818	34 699	680	59 934
Итого обязательств	14 112 973	17 009 957	20 113 426	9 566 709	357 551	61 160 616

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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	728 546	0	0	0	0	728 546
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 409 046	0	0	0	0	2 409 046
в том числе: Обязательные резервы	522 888	0	0	0	0	522 888
Средства в кредитных организациях	7 103 663	0	0	-	-	7 103 663
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	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	0	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	0	46 978	-	1 099 513	-	1 146 491
Требования по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	-	-	35 464	-	35 464
Прочие активы	223 625	85 039	6 439	67 059	2 742	384 904
Итого активов	12 264 310	8 492 333	19 466 248	22 638 413	1 262 425	64 123 729
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 560 000	-	1 600 000	-	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	1 260 779	674 549	1 209 677	1 384 394	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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	0	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	823 000	794 563	32 729	1 552 856	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	0	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	411 415	29 003	36 511	46 883	-	523 812
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 197	4 998	41 035	29 788	-	77 018
Итого обязательств	13 329 800	9 843 683	24 965 601	10 363 042	-	58 502 126

1.5.2.5 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	704 935	-	-	-	704 935
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 331 800	-	-	-	1 331 800
в том числе: Обязательные резервы	608 492	-	-	-	608 492
Средства в кредитных организациях	465 085	-	4 376 747	164	4 841 996
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311 581	-	-	-	311 581
Чистая ссудная задолженность	44 618 382	-	1 127 444	1 705	45 747 531
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	222 270	-	11 538 947	-	11 761 217
в том числе: Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	-	-	-	222 270
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	1 236 165	-	1 236 165
Требования по текущему налогу на прибыль	47 082	-	-	-	47 082
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 011	-	-	-	34 011
Прочие активы	326 581	2	63 544	6 403	396 530
Итого активов	48 061 727	2	18 342 847	8 272	66 412 848

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 660 000	-	-	-	2 660 000
Средства кредитных организаций	3 155 498	-	2 300 482	-	5 455 980
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 511 273	2 009 545	4 402 498	2 809 759	50 733 075
в том числе: Вклады физических лиц	24 152 365	2 009 545	161 720	2 721 524	29 045 154

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 709 115	-	35 687	-	1 744 802
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	470 179	1 406	32 622	2 618	506 825
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	59 931	-	-	3	59 934
Итого пассивов	49 565 996	2 010 951	6 771 289	2 812 380	61 160 616

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

Итого активов	47 230 696	2	16 885 371	7 660	64 123 729
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 160 000	-	-	-	3 160 000
Средства кредитных организаций	2 384 681	-	2 144 718	-	4 529 399
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 883 679	91 335	3 397 443	1 636 292	47 008 749
в том числе: Вклады физических лиц	24 513 238	91 335	178 152	1 529 167	26 311 892
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 875 856	-	327 292	-	3 203 148
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	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
Итого пассивов	50 929 469	91 556	5 843 151	1 637 950	58 502 126

1.6 Сегментный анализ

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

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

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

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г.Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению текущих 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 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	28 059 781	2 021 421	17 475 228	11 730 096	59 286 526
Итого активов отчетных сегментов	28 059 781	2 021 421	17 475 228	11 730 096	59 286 526
Обязательства отчетных сегментов	20 439 811	27 812 508	5 452 831	3 233 366	56 938 516
Итого обязательств отчетных сегментов	20 439 811	27 812 508	5 452 831	3 233 366	56 938 516

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
31 марта 2014					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	864 901	61 563	586 083	181 266	1 693 813
- Комиссионные доходы	22 577	13 454	7 410	407	43 848
- Прочие операционные доходы	1 871	135	101	24	2 131
Доходы от других сегментов					
- Процентные доходы	560 818	478 295	195 763	70 454	1 305 330
Итого доходов	1 450 167	553 447	789 357	252 151	3 045 122
Процентные расходы	(1 076 617)	(470 802)	(625 932)	(100 450)	(2 273 801)
Резерв под обесценение	(139 471)	(20 126)	(90 743)	(12 669)	(263 009)
Амортизационные отчисления	(1 853)	(620)	(2 192)	(896)	(5 561)
Комиссионные расходы	(3 008)	(4 381)	(1 901)	(692)	(9 982)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами				(1 771)	(1 771)
Доходы за вычетом расходов	1 280	2 131	419	304 280	308 110

по операциям с иностранной валютой					
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты				(284 949)	(284 949)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		53		53	106
Административные и прочие операционные расходы	(100 497)	(38 740)	(90 280)	(44 949)	(274 466)
Результаты сегмента	130 001	20 962	(21 272)	110 108	239 799

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
31 марта 2013					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	592 548	61 744	492 629	292 734	1 439 655
- Комиссионные доходы	29 179	9 055	7 084	328	45 646
- Прочие операционные доходы	246	63	13		322
Доходы от других сегментов					
- Процентные доходы	334 384	393 187	229 316	53 582	1 010 469
Итого доходов	956 357	464 049	729 042	346 644	2 496 092

Процентные расходы	(667 012)	(383 675)	(549 401)	(105 482)	(1 705 570)
Резерв под обесценение	49 513	(11 920)	(187 396)	3 033	(146 770)
Амортизационные отчисления	(2 917)	(1 213)	(2 452)	(1 248)	(7 830)
Комиссионные расходы	(2 130)	(4 518)	(912)	(973)	(8 533)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами				11 140	11 140
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 389	973	322	(37 070)	(33 386)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты				52 073	52 073
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		331	12	343	686
Административные и прочие операционные расходы	(91 431)	(43 072)	(86 764)	(44 893)	(266 160)
Результаты сегмента	244 769	20 955	(97 549)	223 567	391 742

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 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Итого активов отчетных сегментов	59 286 526	49 544 730
Активы, не распределенные между операционными сегментами	7 356 354	10 661 623
Разница в формате представления отчетности	(230 032)	3 917 376
Итого активов	66 412 848	64 123 729
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2014	31 декабря 2013
Итого обязательств отчетных сегментов	56 938 516	44 520 634
Обязательства, не распределенные между операционными сегментами	2 066 759	2 100 830
Разница в формате представления отчетности	2 155 341	11 880 662
Итого обязательств	61 160 616	58 502 126

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

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за период, закончившийся 31 марта 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]	Отражено в соответствии с РСБУ
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 апреля 2014 года										
<i>Процентные доходы, всего</i>	2 999 143			(1 305 330)	50 265				3 813	1 747 891
<i>Процентные расходы, всего</i>	(2 273 801)	68 610		1 305 330					(2 635)	(902 496)
<i>Резерв под обесценение</i>	(263 009)					263 009				
<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>							(178 570)			(178 570)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	462 333	68 610			50 265	84 439			1 178	666 825
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(1 771)				1 771					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					(46 069)					(46 069)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					(5 967)					(5 967)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения										
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	308 110								(79)	308 031
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(284 949)	(68 610)							(1)	(353 560)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц										
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	106		(106)							
Комиссионные доходы	43 848								(3 619)	40 229
Комиссионные расходы	(9 982)								(1 432)	(11 414)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							(7)			(7)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения							(11 989)			(11 989)
Изменение резерва по прочим потерям							(72 444)			(72 444)
Прочие операционные доходы	2 131		23 277						2 369	27 777
Чистые доходы (расходы)	519 826		23 171						(1 585)	541 412
Операционные расходы	(280 027)		(23 171)				9 227		1 585	(292 386)
Прибыль (убыток) до налогообложения	239 799						9 227			249 026
Начисленные (уплаченные) налоги							(9 227)	(79 762)		(88 989)
Прибыль (убыток) после налогообложения	239 799							(79 762)		160 037
<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>										
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов										
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда										
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	239 799							(79 762)		160 037

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 «Резерв под обесценение».

6) *Корректировка 6:*

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

7) *Корректировка 7:*

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

8) *Корректировка 8:*

- Прочие 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 31 марта 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	[Корректиро вка 1]	[Корректиро вка 2]	[Корректиро вка 3]	[Корректиро вка 4]	[Корректиро вка 5]	[Корректиро вка 6]	[Корректиро вка 7]	[Корректиро вка 8]	Отражено в соответствии с РСБУ
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 01 апреля 2013 года										
<i>Процентные доходы, всего</i>	2 450 124			(1 010 469)	(115 363)				1 510	1 325 802
<i>Процентные расходы, всего</i>	(1 705 570)	72 454		1 010 469					(1 591)	(624 238)
<i>Резерв под обесценение</i>	(146 770)					146 770				
<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>						(148 318)				(148 318)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	597 784	72 454			(115 363)	(1 548)			(81)	553 246
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	11 140				(11 140)					
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					10 275					10 275
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи					116 228					116 228
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения										
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(33 386)								(27)	(33 413)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	52 073	(72 454)								(20 381)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц										
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	686		(686)							
Комиссионные доходы	45 646								(3 055)	42 591
Комиссионные расходы	(8 533)								1 856	(6 677)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						3 032				3 032
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения										
Изменение резерва по прочим потерям						(1 484)				(1 484)
Прочие операционные доходы	322		23 782						3 123	27 227
Чистые доходы (расходы)	665 732		23 096						1 816	690 644
Операционные расходы	(273 990)		(23 096)				8 845		(1 816)	(290 057)
Прибыль (убыток) до налогообложения	391 742						8 845			400 587
Начисленные (уплаченные) налоги							(8 845)	(58 367)		(67 212)
Прибыль (убыток) после налогообложения	391 742							(58 367)		333 375
<i>Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:</i>										
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов										
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда										
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	391 742							(58 367)		333 375

Оставшиеся разницы относятся к:

9) *Корректировка 1:*

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

10) *Корректировка 2:*

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

11) *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.

12) *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».

13) *Корректировка 5:*

- Для принятия управленческих решений Банк рассматривает резервы по прочим потерям и резервы по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в составе статьи «Резерв под обесценение».

14) *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».

15) *Корректировка 7:*

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

16) *Корректировка 8:*

- Прочие несущественные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.
- **(ж) Географическая информация**
- В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.
- **(з) Основные клиенты**

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

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
I. АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	893	-	-	57 142	58 035
в том числе: просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 347 240	222 270	1	1 569 511
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270
Прочие активы	-	116	1 189	23	-	1 328
Всего активов	-	1 009	1 348 429	222 293	57 143	1 628 874
II. ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 540 191	480 362	409 812	35 139	3 518	3 469 022
в том числе: вклады физических лиц	2 540 191	480 361	-	-	-	3 020 552
Прочие обязательства	2 323	1 005	18 827	-	-	22 155
Всего обязательств	2 542 514	481 367	428 639	35 139	3 518	3 491 177
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(56 586)	-	-	(56 586)
Всего источников собственных средств	-	-	(56 586)	-	-	(56 586)
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 733	-	-	30 706	36 439
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	40 092	-	-	40 092

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 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 квартал 2014 года:

	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
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	5 080	-	-	53 566

По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 462	9 024	5 080	-	-	53 566
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(39 462)	(9 024)	5 662	-	1 665	(41 159)
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:	-	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	-	-
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(39 462)	(9 024)	5 662	-	1 665	(41 159)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 720	685	(1 109)	-	-	1 2,96
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(240 904)	(28 654)	(20 247)	-	-	(289 805)
Комиссионные доходы	75	163	2 554	2	11	2 805
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	(3)	-	-	(3)
Прочие операционные доходы	-	7	661	68	-	736
Чистые доходы (расходы)	(278 571)	(36 823)	(12 482)	70	1 676	(326 130)
Операционные расходы	-	(27 016)	(1 156)	-	-	(28 172)
Прибыль (убыток)	(278 571)	(63 839)	(13 638)	70	1 676	(354 302)

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
I. АКТИВЫ						
Чистая ссудная задолженность	-	1 139	-	-	41 942	43 081
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	222 270	1	222 271
в том числе: инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270
Прочие активы	-	142	1 317	-	731	2 190
Всего активов	-	1 281	1 317	222 270	42 674	267 542
II. ПАССИВЫ						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 926 787	533 937	551 316	35 562	3	4 047 605
в том числе: вклады физических лиц	2 926 787	533 936	-	-	-	3 460 723
Прочие обязательства	2 448	1 405	16 828	-	-	20 681
Всего обязательств	2 929 235	535 342	568 144	35 562	3	4 068 286
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 385	-	-	47 906	53 291
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	46 159	-	-	46 159

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

	Акционеры	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	15 358	-	930	16 288
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 293	-	930	3 223
От вложений в ценные бумаги	-	-	13 065	-	-	13 065
Процентные расходы, всего, в том числе:	32 575	9 021	13 146	86	-	54 828
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	32 575	9 021	13 146	86	-	54 828
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(32 575)	(9 021)	2 212	(86)	930	(38 540)
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:	-	-	-	-	(2 910)	(2 910)
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(117)	(117)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(32 575)	(9 021)	2 212	(86)	(1 980)	(41 450)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	8 124	-	-	8 124
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	275	45	2 423	-	-	2 743
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(21 067)	(6 214)	(3 833)	(218)	-	(31 332)
Комиссионные доходы	42	193	5 506	7	10	5 758
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	2 793	2 793
Прочие операционные доходы	-	7	369	68	-	444
Чистые доходы (расходы)	(53 325)	(14 990)	14 801	(229)	823	(52 920)
Операционные расходы	-	(26 446)	(1 024)	-	-	(27 470)
Прибыль (убыток)	(53 325)	(41 436)	13 777	(229)	823	(80 390)

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1 квартал 2014 года составила 26 254 тысяч рублей (за 1 квартал 2013 г.: 25 639 тысяч), из которых все выплаты приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 18,9% (1 квартал 2013 г.: 18,5%).

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 31 марта 2014 года списочная численность персонала составила 367 человек (31 декабря 2013 г.: 360), списочная численность основного управленческого персонала составила 14 (31 декабря 2013 г.:14).

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

Председатель Правления



/О.В.Лифар/

Главный бухгалтер

/О. В. Фирсик/

15 мая 2014 года