

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)**  
**на 1 апреля 2015 года**

**1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Изменения фирменного наименования и адреса местонахождения в 2014 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

<b>1. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия на осуществление банковских операций</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 января 2003 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
<b>2. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
<b>3. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
<b>4. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
<b>5. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов</b>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
<b>6. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
<b>7. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0070248
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01 июля 2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г.Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018
<b>8. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
<b>9. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 * Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

АКБ "СЛАВИЯ" является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.04.2015 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиал	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Люберцы	01.06.2006	140002 Московская обл., г.Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005 г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

## 2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 апреля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 3 месяца 2015 года (первый квартал 2015 года) в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 апреля 2015 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

## 3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 апреля 2015 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

## 4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

В течение первого квартала 2015 года Банк сохранил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты,

выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

#### **4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.**

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, подобные изменения не влияли на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- инфляция и ослабление национальной валюты;
- снижение потребительского спроса населения;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

#### **4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за первый квартал 2015 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.**

За отчетный период активы Банка увеличились на 959 522 тыс. руб., в основном за счет:

- средств в кредитных организациях – на 750 339 тыс. руб.;
- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 826 702 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- денежные средства – на 44 353 тыс. руб.;
- средства в Банке России – на 207 335 тыс. руб. (в том числе обязательные резервы уменьшились на 103 343 тыс. руб.);
- чистая ссудная задолженность – на 405 540 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также увеличились на 894 944 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 854 716 тыс. руб.;
- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 340 004 тыс. руб.;
- прочих обязательств – на 58 771 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса уменьшились:

- средства кредитных организация – на 142 161 тыс. руб.;
- выпущенные долговые обязательства – на 212 474 тыс. руб.

Прибыль Банка за первый квартал 2015 года составила 8 312 тыс. руб. (против 674 тыс. руб. за первый квартал 2014 года).

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

## **5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

**Непрерывность деятельности.** Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

**Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета.** Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

**Осторожность и нейтральность.** Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытых существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

**Метод начислений.** Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

**Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

**Раздельное отражение активов и пассивов.** В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

**Преемственность баланса.** Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

**Приоритет содержания над формой.** Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

**Оценка активов и пассивов.** Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

**Открытость и понятность.** Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

**Рациональность.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

**Непротиворечивость.** Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

**Полнота и надежность.** Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколь-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

**Саморегулирование.** Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

**Автономность.** Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным

вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществлялся в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2015 год, которая отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. В Учётную политику Банка на 2015 год были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств:

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 марта 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Рублей за 1 доллар США	58,4643	56,2584
Рублей за 1 Евро	63,3695	68,3427

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.04.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	429 461	473 814
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	150 148	254 140
<b>Итого денежные средства и средства в Банке России</b>	<b>579 609</b>	<b>727 954</b>

На 01.04.2015 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 65 238 тыс. руб. против 168 581 тыс. руб. на 01.01.2015.

### 6.2. Средства в кредитных организациях

	01.04.2015	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках России	980 472	193 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	26 279	8 185
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	4 835	4 669
Средства на счетах для осуществления клиринга	9 188	63 870
Резерв под обесценение средств в других банках	- 263	- 82
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 020 511</b>	<b>270 172</b>

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

### 6.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2015 на балансе Банка отсутствуют.

### 6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.04.2015	01.01.2015
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	0	550 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 248 193	4 559 395
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	887 651	860 511
- ипотечные	250 726	287 412
- жилищные (кроме ипотечных)	20 818	21 816
- автокредиты	2 954	3 599
- овердрафты	2 171	8 263
- прочие	610 982	539 421
Учтённые векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	566 070	165 241
<b>Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение</b>	<b>5 701 914</b>	<b>6 135 147</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 196 377	- 224 070
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 505 537</b>	<b>5 911 077</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.04.2015		01.01.2015	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 708 975	40%	1 748 695	38%
строительство	1 552 512	36%	1 522 950	33%
обрабатывающие производства	386 857	9%	606 316	13%
транспорт и связь	242 000	6%	253 090	6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	206 199	5%	231 897	5%
прочие виды деятельности	114 000	3%	182 000	4%
на завершение расчетов	37 650	1%	14 447	0%
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>4 248 193</b>	<b>100%</b>	<b>4 559 395</b>	<b>100%</b>



Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

<b>Ссуды юридическим лицам и ИП</b>	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
г. Москва	2 701 194	2 859 488
Московская область	496 525	497 525
г. Санкт-Петербург	210 642	231 254
Нижегородская область	197 383	193 867
Псковская область	386 663	510 576
Ивановская область	176 739	186 685
Тульская область	79 047	80 000
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП</b>	<b>4 248 193</b>	<b>4 559 395</b>

<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
г. Москва	782 587	723 333
Московская область	84 138	77 584
г. Санкт-Петербург	16 477	49 721
Нижегородская область	606	676
Псковская область	2 557	4 475
Волгоградская область	187	192
Калужская область	194	0
Тамбовская область	76	218
Алтайский край	0	1 855
Ленинградская область	0	1 560
Саратовская область	250	283
Смоленская область	579	614
Иностранные государства	0	0
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>887 651</b>	<b>860 511</b>

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.04.2015:

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Юридическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Физическим лицам</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 138 687	0	3 492 746	0	645 941
- пролонгированные в отчетном году	758 969	0	570 627	0	188 342
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>4 897 656</b>	<b>0</b>	<b>4 063 373</b>	<b>0</b>	<b>834 283</b>
Индивидуально обесцененные	238 188	0	184 820	0	53 368
<b>Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 135 844</b>	<b>0</b>	<b>4 248 193</b>	<b>0</b>	<b>887 651</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 196 160	0	- 120 499	0	- 75 661
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>4 939 684</b>	<b>0</b>	<b>4 127 694</b>	<b>0</b>	<b>811 990</b>

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2015:

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Юридическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Физическим лицам</b>
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5 180 635	400 000	4 053 922	0	726 713
- пролонгированные в отчетном году	457 816	150 000	231 187	0	76 629
<b>Итого текущих и не обесцененных</b>	<b>5 638 451</b>	<b>550 000</b>	<b>4 285 109</b>	<b>0</b>	<b>803 342</b>
Индивидуально обесцененные	331 455	0	274 286	0	57 159
<b>Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва</b>	<b>5 969 906</b>	<b>550 000</b>	<b>4 559 395</b>	<b>0</b>	<b>860 511</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 853	0	- 125 369	0	- 98 484
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 746 053</b>	<b>550 000</b>	<b>4 434 026</b>	<b>0</b>	<b>762 027</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.04.2015:

	<b>ВСЕГО</b>	<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>Юридическим лицам</b>	<b>Кредиты ИП</b>	<b>Физическим лицам</b>
--	--------------	------------------------------	--------------------------	-------------------	-------------------------

Кредиты, не обеспеченные активами	1 591 905	0	1 432 155	0	159 750
Обеспеченные кредиты	3 543 939	0	2 816 038	0	727 901
- недвижимым имуществом	2 218 053	0	1 499 028	0	719 025
- ценными бумагами	178 568	0	173 584	0	4 984
- прочими активами	1 147 318	0	1 143 426	0	3 892
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 135 844</b>	<b>0</b>	<b>4 248 193</b>	<b>0</b>	<b>887 651</b>

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 148 987	550 000	441 470	0	157 517
Обеспеченные кредиты	4 820 919	0	4 117 925	0	702 994
- недвижимым имуществом	1 445 706	0	842 722	0	602 984
- ценными бумагами	110 695	0	66 909	0	43 786
- прочими активами	3 264 518	0	3 208 294	0	56 224
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>5 969 906</b>	<b>550 000</b>	<b>4 559 395</b>	<b>0</b>	<b>860 511</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.04.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 085 400	0	4 767 495	0	1 317 905
Ценные бумаги	262 931	0	249 085	0	13 846
Прочие активы	1 320 016	0	1 313 865	0	6 151
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 668 347</b>	<b>0</b>	<b>6 330 445</b>	<b>0</b>	<b>1 337 902</b>

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 010 026	0	5 095 880	0	914 146
Ценные бумаги	417 204	0	310 033	0	107 171
Прочие активы	900 500	0	839 210	0	61 290
<b>Итого справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>7 327 730</b>	<b>0</b>	<b>6 245 123</b>	<b>0</b>	<b>1 082 607</b>

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

#### 6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.04.2015	01.01.2015
Российские государственные облигации	2 078	775 318
Муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	82 273	564 496
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	0	154 418
Облигации, выпущенные иностранными организациями	384 530	147 508
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>468 881</b>	<b>1 641 740</b>
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 22 743	- 79 008
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>446 138</b>	<b>1 562 732</b>

	01.04.2015	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 943 296	1 611 856
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания</b>	<b>1 943 296</b>	<b>1 611 856</b>

На 01.04.2015 финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями российских и иностранных эмитентов:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Размер купона, % год.	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
ОФЗ	РФ	RU000A0JQYN4	15.07.2015	6,88	RUB	188 071	188 071
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	RUB	153 247	151 272
ОФЗ	РФ	RU000A0JRHZ1	03.06.2015	7,00	RUB	251 537	251 537
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6,00	RUB	154 167	154 167
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ177	18.11.2015	7,80	RUB	60 126	60 126
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQRD9	16.01.2025	12,00	RUB	22 331	22 331
ОАО "Ростелеком"	РФ	RU000A0JTYT5	07.06.2018	9,15	RUB	11 815	11 815
ОАО "МегаФон"	РФ	RU000A0JUMD2	07.05.2024	9,45	RUB	41 137	41 137
ОАО "Газпромбанк"	РФ	RU000A0JUMH3	23.05.2017	9,75	RUB	82 175	-
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JQS74	11.10.2022	18,50	RUB	31 679	31 679
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT7M7	11.10.2022	10,90	RUB	46 724	46 723
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT874	13.10.2022	10,90	RUB	46 863	46 862
ОАО АКБ "Связь-Банк"	РФ	RU000A0JTW75	29.04.2016	11,15	RUB	31 273	31 273
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JTL4	05.02.2016	17,00	RUB	10 346	10 346
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JU732	06.10.2016	17,00	RUB	84 450	84 450
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTR6	22.06.2018	12,25	RUB	30 656	30 656
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	18,00	RUB	81 343	81 343
Банк ФК "Открытие"	РФ	RU000A0JSQF2	09.08.2015	17,00	RUB	51 485	51 485
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0805582011	15.03.2017	3,76	EUR	123 295	123 295
VEB Finance plc	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3,04	EUR	114 677	114 677
VEB Finance plc	Ирландия	XS0719009754	13.02.2017	5,38	USD	114 066	110 017
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0300998779	15.05.2017	6,30	USD	58 565	-
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0796426228	27.02.2017	5,30	USD	112 141	112 141
GPB Eurobond Finance PLC	Ирландия	XS0783291221	17.05.2017	5,63	USD	117 084	-
VTB Capital S.A.	Люксембург	XS0772509484	12.04.2017	6,00	USD	58 494	56 505
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0543956717	24.03.2017	5,40	USD	114 725	-
Russian Standard S.A.	Люксембург	XS0841677387	10.04.2018	13,00	USD	17 269	-
PSB Finance S.A.	Люксембург	XS0775984213	25.04.2017	8,50	USD	179 694	115 243
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>						<b>2 389 435</b>	<b>1 927 151</b>

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.04.2015.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.04.2015 на балансе Банка отсутствуют. В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

#### 6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2014	63 434	58	91 038	154 530
Накопленная амортизация	- 46 612	- 19	0	- 46 631
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2014</b>	<b>16 822</b>	<b>39</b>	<b>91 038</b>	<b>107 899</b>
- поступления	152 780	0	368 041	520 821
- выбытия	- 5 440	0	- 343 218	- 348 658
- амортизация	- 5 296	- 7	0	- 5 303
- списание амортизации по выбывшим	5 419	0	0	5 419
Стоимость на 01.01.2015	210 774	58	115 861	326 693
Накопленная амортизация	- 46 489	- 26	0	- 46 515
<b>Балансовая стоимость на 01.01.2015</b>	<b>164 285</b>	<b>32</b>	<b>115 861</b>	<b>280 178</b>
- поступления	115	0	8 042	8 157
- выбытия	0	0	- 1 927	- 1 927
- реклассификация	57 752	0	- 57 752	0
- амортизация	- 1 407	- 2	0	- 1 409
- изменение стоимости	0	0	23 903	23 903
Стоимость на 01.04.2015	268 643	58	88 127	356 828
Накопленная амортизация	- 47 898	- 28	0	- 47 926
<b>Балансовая стоимость на 01.04.2015</b>	<b>220 745</b>	<b>30</b>	<b>88 127</b>	<b>308 902</b>

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.4 и 7.5.

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось.

В составе основных средств Банка на 01.04.2015 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 206 129 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 148 375 тыс. руб.), которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества произведена методом сравнительной оценки, базирующимся на рыночных ценах на недвижимость и отражающим текущую реальную практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводили:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

По состоянию на 01.04.2015 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Последняя переоценка основных средств была осуществлена 30.12.2010 при списании основных средств.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По состоянию на 01.04.2015 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

#### 6.7. Прочие активы

	01.04.2015	01.01.2015
Требования по прочим клиентским операциям	28 600	43 219
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	38 411	21 634
Расчеты с прочими дебиторами	12 938	13 041
Требования по процентам и дисконтам	38 934	29 160
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	1 268	1 178
Расходы будущих периодов	8 455	8 972
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	45	6
Прочее	404	437
Резервы под обесценение прочих активов	- 18 810	- 18 386
<b>Итого прочие активы</b>	<b>110 245</b>	<b>99 261</b>

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 2077 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам.

#### 6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.04.2015 в статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 1 793 062 тыс.руб. (на 01.01.2015 соответственно 1 453 058 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 1 927 151 тыс.руб.

#### 6.9. Средства кредитных организаций

	01.04.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	49	35
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 653 986	1 789 346
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	116 903	123 718
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>1 770 938</b>	<b>1 913 099</b>

#### 6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.04.2015	01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 419 046	1 432 448
Срочные депозиты	3 764 285	2 904 443
- из них субординированные депозиты	917 339	891 972
Прочее	9 212	936
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 192 543</b>	<b>4 337 827</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.04.2015:

	<b>ВСЕГО</b>	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	25 276	25 276	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 574 465	1 219 776	1 354 689
Средства индивидуальных предпринимателей	39 655	10 655	29 000
Средства физических лиц	2 553 147	172 551	2 380 596
<b>Итого</b>	<b>5 192 543</b>	<b>1 428 258</b>	<b>3 764 285</b>

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2015:

	<b>ВСЕГО</b>	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	162 155	162 155	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 437 663	1 125 021	1 312 642
Средства индивидуальных предпринимателей	36 417	15 417	21 000
Средства физических лиц	1 701 592	120 462	1 581 130
<b>Итого</b>	<b>4 337 827</b>	<b>1 423 055</b>	<b>2 914 772</b>

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
г. Москва	1 827 266	1 778 540
Московская область	559 840	630 799
г. Санкт-Петербург	29 749	19 695
Нижегородская область	48 435	12 671
Псковская область	174 106	194 530
<b>Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП</b>	<b>2 639 396</b>	<b>2 636 235</b>

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
г. Москва	1 894 362	1 144 492
Московская область	306 384	278 046
г. Санкт-Петербург	94 785	71 951
Нижегородская область	80 268	49 857
Псковская область	168 171	156 310
<b>Итого средства клиентов - физических лиц</b>	<b>2 543 970</b>	<b>1 700 656</b>

В вышеприведенные таблицы по регионам привлечения не включены средства клиентов, отраженные на счетах 40901 и 40911:

- по состоянию на 01.04.2015 г. в сумме 9 177 тыс. руб.;
- по состоянию на 01.01.2015 г. в сумме 936 тыс. руб.

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (суммы указаны в рублевом эквиваленте в тыс. руб.):

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.04.2015	валюта номинала	01.04.2015	01.01.2015
ООО "ОЛЭКСИС"	10.10.2000	31.05.2024	8.25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000

ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	13 000	13 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	18.11.2008	31.05.2016	7.75%	USD	292 321	281 292
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	380 018	365 680
<b>Итого субординированных депозитов</b>					<b>917 339</b>	<b>891 972</b>

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

#### 6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.04.2015	01.01.2015
Дисконтные векселя	376 676	589 553
Процентные векселя	30 928	30 525
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>407 604</b>	<b>620 078</b>

По состоянию на 01.04.2015 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения с 2015 до 2017 года. По состоянию на 01.04.2015 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 267 440 тыс. руб. (на 01.01.2015 в сумме 376 578 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

#### 6.12. Прочие обязательства

	01.04.2015	01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам клиентам	66 331	38 337
Обязательства по прочим клиентским операциям	245	261
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	1 709	2 292
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	31 363	1 963
Доходы будущих периодов	608	550
Расчеты с прочими кредиторами	1	1 552
Прочее	4 880	1 411
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>105 137</b>	<b>46 366</b>

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 8 065 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащих выплате по окончании срока, истекающих по сроку более чем через год после отчетной даты.

#### 6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.04.2015 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка увеличились на 64 578 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2015 составили 736 514 тыс. руб. Рост вызван уменьшением отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составившей на 01.04.2015 сумму 6 940 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответствующий показатель составлял 63 207 тыс. руб.).

#### 6.14. Внебалансовые обязательства

	01.04.2015	01.01.2015
Гарантии выданные	1 142 692	1 155 777
Неиспользованные кредитные линии	4 045 146	4 473 952
Обязательства по поставке иностранной валюты	605 658	963 674
Условные обязательства некредитного характера	0	0
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>5 793 496</b>	<b>6 593 403</b>

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 786 822 тыс. руб. и на 01.04.2015 составили 4 650 804 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств также сократился по сравнению с 01.01.2015 на 13 085 тыс. руб. и составил 1 142 692 тыс. руб.

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за первый квартал 2015 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

### 7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.04.2015	01.04.2014
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в МБК	2 825	389
По средствам на счетах в других кредитных организациях	674	1 236
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	184 321	118 622
От ссуд, предоставленных физическим лицам	28 169	25 212
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	527	312
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	4 445	5 088
От вложений в ценные бумаги	42 487	31 447
Прочие процентные доходы	45	215
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>263 493</b>	<b>182 521</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 56 879	- 17 515
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 33 792	- 19 530
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 9 768	- 2 172
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 36 730	- 18 749
По депозитам клиентов-физических лиц	- 41 591	- 26 772
По выпущенным долговым обязательствам	- 9 999	- 7 817
Прочие процентные расходы	0	- 1
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>- 188 759</b>	<b>- 92 556</b>
<b>Чистый процентный доход / (расход)</b>	<b>74 734</b>	<b>89 965</b>

### 7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

За первый квартал 2015 года резервы изменились следующим образом:

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с резидентами офшорных зон	ВСЕГО
<b>На 01 января 2014 г.</b>	<b>281 557</b>	<b>12 905</b>	<b>29 280</b>	<b>32 729</b>	<b>356 471</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 51 683	1 563	- 8 680	- 32 729	- 91 529
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 687	0	0	- 1 687
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01 января 2015 г.</b>	<b>229 874</b>	<b>12 781</b>	<b>20 600</b>	<b>0</b>	<b>263 255</b>
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 27 263	180	- 3 913	0	- 30 996
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	-4	0	0	- 4
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
<b>На 01 апреля 2015 г.</b>	<b>220 611</b>	<b>12 957</b>	<b>16 687</b>	<b>0</b>	<b>232 255</b>

### 7.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.04.2015	01.04.2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 506	3 647
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	18 731	19 363
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	7 164	7 161
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	292	209
Прочее	6 395	2 542

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>36 088</b>	<b>32 922</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 674	- 642
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 3 796	- 3 008
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 1 084	- 828
Прочее	- 2 212	- 1734
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>- 7 766</b>	<b>- 6 212</b>
<b>Чистый комиссионный доход / (расход)</b>	<b>28 322</b>	<b>26 710</b>

#### 7.4. Прочие операционные доходы

	01.04.2015	01.04.2014
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	526	505
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 963	0
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	0
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	20	11
Прочие	24 314	435
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>27 823</b>	<b>951</b>

#### 7.5. Операционные расходы

	01.04.2015	01.04.2014
Расходы на оплату труда	51 034	55 526
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	15 283	16 268
Арендная плата по арендованным основным средствам	32 572	31 672
Охрана	4 284	4 883
Амортизация	1 409	1 349
Ремонт и содержание имущества	1 936	3 071
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 821	1 615
Расходы от выбытия имущества	0	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 804	1 647
Страхование	1 453	8 268
Прочие	8 755	19 185
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>120 351</b>	<b>143 484</b>

#### 7.6. Курсовые разницы

	01.04.2015	01.04.2014
Положительная курсовая разница	4 199 783	875 865
Отрицательная курсовая разница	- 4 226 946	- 879 525
<b>Итого курсовых разниц</b>	<b>- 27 163</b>	<b>- 3 660</b>

#### 7.7. Расходы по налогам

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

	01.04.2015	01.04.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	6 312	6 336
Налог на прибыль	1 246	5 565
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	0	0
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>7 558</b>	<b>11 901</b>



## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале:

	01.04.2015	01.01.2015
Базовый капитал	715 398	681 295
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	715 398	681 295
Дополнительный капитал	925 998	891 976
- в том числе субординированные депозиты	917 339	891 972
<b>Итого собственные средства</b>	<b>1 641 396</b>	<b>1 573 271</b>

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.04.2015	01.01.2015
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	7,0	7,7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6,0	7,0	7,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	16,1	17,8

Улучшение (рост) норматива достаточности капитал обусловлено переоформлением субординированных кредитов на условиях, необходимых для полного их включения (без дисконтирования) в расчет капитала.

Финансовый рычаг, определяемый соотношением заёмного капитала к собственным средствам, характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка. Эффект финансового рычага показывает результативность использования заёмных средств с целью увеличить размер операций и прибыль. На указанные отчетные даты величина финансового рычага составляла:

	01.04.2015	01.01.2015
Основной капитал	715 398	681 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	11 578 746	10 506 950
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III</b>	<b>6,2%</b>	<b>6,5%</b>

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.04.2015 составили 1 573 841 тыс. руб. (на 01.04.2014 соответственно 1 107 927 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 26 279 тыс. руб., отнесенных ко 2-й категории качества). При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включена в эквиваленты денежных средств. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым

не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Таким образом, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование. По состоянию на 01.04.2015 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 65 238 тыс. руб.

## 10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, а также операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми рисками, стратегическим риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих видов риска.

### 10.1. Страновой риск

Основной риск всех вложений Банка приходится на Российскую Федерацию. В то же время часть средств в кредитных организациях, как по активным, так и по пассивным статьям баланса представлены группой развитых стран. Вложения в ценные бумаги так же частично представлены группой развитых стран. Собственный капитал Банка полностью сформирован из средств представителей Российской Федерации.

Активы и пассивы Банка в разрезе стран распределились следующим образом (в рублевом эквиваленте, в тыс. руб.):

	01.04.2015		01.01.2015	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	497	0	1 000
Беларусь	0	757	0	733
Великобритания	668	0	2 402	0
Германия	50 905	286	41 626	162
Израиль	0	7 799	0	11 222
Ирландия	345 827	0	0	0
Кипр	0	207	0	199
Люксембург	664 182	0	125 237	0
США	237 494	104	263 714	104
Украина	0	17 640	0	22 994
Швейцария	26 279	1 470 207	8 185	1 501 336
Италия	0	1 761	0	0
прочие иностранные государства	644	45	0	58
<b>Итого по нерезидентам</b>	<b>1 325 998</b>	<b>1 499 303</b>	<b>441 164</b>	<b>1 537 808</b>

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга и Ирландии представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

### 10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму

задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется 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, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Ниже приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.04.2015	01.01.2015
до 30 дней	984 866	906 597
от 31 до 90 дней	1 092 903	1 725 808
от 91 до 180 дней	1 169 703	748 799
от 181 дня до 1 года	681 297	943 694
от 1 года до 5 лет	1 291 796	1 185 517
свыше 5 лет	193 711	219 887
Просроченная задолженность	91 261	180 775
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>5 505 537</b>	<b>5 911 077</b>

### 10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство и Планово-Аналитическое Управление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.04.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства	429 461	0	0	0	0	429 461
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	215 386	0	0	0	0	215 386
- в т.ч. обязательные резервы	65 238	0	0	0	0	65 238
Средства в кредитных организациях	1 020 511	0	0	0	0	1 020 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

Чистая ссудная задолженность	1 076 127	2 262 606	681 297	1 291 796	193 711	5 505 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 389 434	0	0	0	0	2 389 434
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 902	0	0	0	0	308 902
Прочие активы	71 905	900	35 363	2 077	0	110 245
<b>Всего активов</b>	<b>5 554 853</b>	<b>2 263 506</b>	<b>716 660</b>	<b>1 293 873</b>	<b>193 711</b>	<b>10 022 603</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 793 062	0	0	0	0	1 793 062
Средства кредитных организаций	49	450 596	1 203 390	116 903	0	1 770 938
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 519 861	983 654	832 527	939 162	917 339	5 192 543
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	192 232	625 404	826 827	939 162	0	2 583 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	35 000	29 232	298 362	45 010	0	407 604
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	39 936	33 011	24 125	8 065	0	105 137
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 805	0	0	0	0	16 805
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 404 713</b>	<b>1 496 493</b>	<b>2 358 404</b>	<b>1 109 140</b>	<b>917 339</b>	<b>9 286 089</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>2 150 140</b>	<b>767 013</b>	<b>- 1 641 744</b>	<b>184 733</b>	<b>- 723 628</b>	<b>736 514</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>2 150 140</b>	<b>2 917 153</b>	<b>1 275 409</b>	<b>1 460 142</b>	<b>736 514</b>	<b>X</b>

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
<b>Активы</b>						
Денежные средства	473 814	0	0	0	0	473 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	270 172	0	0	0	0	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 087 372	1 725 808	1 692 493	1 185 517	219 887	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	0	0	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	0	28 795

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	0	280 178
Прочие активы	62 528	7 269	27 431	2 032	0	99 260
<b>Всего активов</b>	<b>4 202 644</b>	<b>1 733 077</b>	<b>1 719 924</b>	<b>1 187 549</b>	<b>219 887</b>	<b>9 063 081</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	6 850	310 000	1 479 346	116 903	0	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 633 031	583 870	1 014 924	184 030	891 972	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	275 584	298 070	979 424	184 030	0	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	328 499	54 374	230 887	6 318	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 659	25 514	7 825	368	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	20 717
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 484 814</b>	<b>973 758</b>	<b>2 732 982</b>	<b>307 619</b>	<b>891 972</b>	<b>8 391 145</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>717 830</b>	<b>759 319</b>	<b>- 1 013 058</b>	<b>879 930</b>	<b>- 672 085</b>	<b>671 936</b>
<b>Разрыв ликвидности нарастающим итогом</b>	<b>717 830</b>	<b>1 477 149</b>	<b>464 091</b>	<b>1 344 021</b>	<b>671 936</b>	<b>X</b>

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15 %, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.04.2015	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	94,0	59,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	130,2	111,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	54,7	43,7

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

#### 10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

##### 10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.04.2015. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	140 394	237 494	50 905	668	429 461
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	215 386	0	0	0	215 386
- в т.ч. обязательные резервы	65 238	0	0	0	65 238
Средства в кредитных организациях	56 373	542 795	421 274	69	1 020 511
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 903 434	1 999 228	602 875	0	5 505 537
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 379 425	772 037	237 972	0	2 389 434
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	308 902	0	0	0	308 902
Прочие активы	84 115	21 464	4 666	0	110 245
<b>Всего активов</b>	<b>5 131 156</b>	<b>3 573 018</b>	<b>1 317 692</b>	<b>737</b>	<b>10 022 603</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 793 062	0	0	0	1 793 062
Средства кредитных организаций	326 912	670 885	773 137	4	1 770 938
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 725 804	2 072 989	392 838	912	5 192 543
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	960 593	1 295 006	327 114	912	2 583 625
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	79 945	327 659	0	0	407 604
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	71 214	26 285	7 638	0	105 137
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 805	0	0	0	16 805
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 013 742</b>	<b>3 097 818</b>	<b>1 173 613</b>	<b>916</b>	<b>9 286 089</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>117 414</b>	<b>475 200</b>	<b>144 079</b>	<b>- 179</b>	<b>736 514</b>

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2015.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	166 071	263 714	41 627	2 402	473 814

Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	126 340	72 417	70 492	923	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 763 963	1 733 337	413 777	0	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 437 495	125 237	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	280 178
Прочие активы	66 011	28 213	5 036	0	99 260
<b>Всего активов</b>	<b>6 305 906</b>	<b>2 222 918</b>	<b>530 932</b>	<b>3 325</b>	<b>9 063 081</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	433 727	645 580	833 788	4	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 491 005	1 573 882	271 216	1 724	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	788 742	772 632	174 010	1 724	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	151 545	468 533	0	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 453	11 713	8 200	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 717	0	0	0	20 717
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 576 505</b>	<b>2 699 708</b>	<b>1 113 204</b>	<b>1 728</b>	<b>8 391 145</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 729 401</b>	<b>- 476 790</b>	<b>- 582 272</b>	<b>1 597</b>	<b>671 936</b>

Открытые валютные позиции Банка составляли:

	01.04.2015		01.01.2015	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Иностраннные валюты:				
Доллар США	0	- 179	0	-58 477
Евро	0	- 109 526	0	-32 037
Английский фунт стерлингов	127 401	0	814	0
Швейцарский франк	0	0	784	0
<b>Сумма открытых валютных позиций</b>	<b>127 401</b>		<b>90 514</b>	

#### 10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	01.04.2015			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Средства в других банках	-	0,8%	-	-	0,3%	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	24,0%	12,1%	-	13,9%	11,7%	8,5%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	21,4%	11,5%	12,4%	15,6%	12,0%	11,9%
- кредиты, предоставленные кредитным	12,3%	-	-	9,3%	-	-

организациям						
- учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,7%	6,5%	3,4%	8,9%	9,0%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	16,8%	-	-	9,2%	5,2%	5,1%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,8%	-	-	0,4%	-	-
- депозиты корпоративных клиентов	15,5%	-	-	6,7%	-	-
- субординированные депозиты	8,3%	7,1%	-	8,3%	7,1%	-
- срочные депозиты физических лиц	14,7%	7,0%	5,0%	11,0%	5,6%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,6%	4,3%	-	9,9%	8,7%	-

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.04.2015	01.01.2015
Общий процентный риск	32 194	21 636
Специальный процентный риск	74 052	60 051
<b>Итого процентный риск по ценным бумагам</b>	<b>106 247</b>	<b>81 687</b>

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гээп производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

#### 10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

#### 10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.



Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Inversion;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

При расчете обязательных нормативов Банк использует показатель операционного риска, определенный Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г «О порядке расчета размера операционного риска». Он представляет собой сумму чистых процентных и непроцентных доходов, усредненных по количеству лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не более трех лет). Данный показатель составлял:

	01.04.2015	01.01.2015
<b>Операционный риск, всего</b>	<b>85 744</b>	<b>85 744</b>
в том числе:		
- чистые процентные доходы	350 045	350 045
- чистые непроцентные доходы	221 584	221 584
Количество лет, учтенных в расчете показателя	3	3

#### 10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
		от 1,6 до 2,5	> 0
высокий (3 балла)		от 2,6 до 3	> 0 или = < 0
	Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	при любых вышеперечисленных условиях	

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

#### **10.7. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

### 10.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

– основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.

– казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.04.2015	01.01.2015
<b>Активы</b>		
Основные банковские операции	5 001 156	5 261 788
Казначейские операции	4 555 200	3 275 827
Нераспределенные статьи	466 247	525 466
<b>Всего активов</b>	<b>10 022 603</b>	<b>9 063 081</b>
<b>Обязательства</b>		
Основные банковские операции	5 652 162	4 995 930
Казначейские операции	3 595 366	3 387 446
Нераспределенные статьи	38 561	7 769
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 286 089</b>	<b>8 391 145</b>

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первый квартал 2015 года.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	119 419	- 44 685	0	74 734
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 308	- 226	0	27 082
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,	0	0	0	0

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 1 018	0	- 1 018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	2 527	0	2 527
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 27 163	- 27 163
Комиссионные доходы	35 796	292	0	36 088
Комиссионные расходы	3 296	4 470	0	7 766
Изменение резерва по прочим потерям	3 914	0	0	3 914
Прочие операционные доходы	0	0	27 823	27 823
Операционные расходы	0	0	120 351	120 351
Возмещение (расход) по налогам	0	0	7 558	7 558
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>183 141</b>	<b>- 47 580</b>	<b>- 127 249</b>	<b>8 312</b>

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первый квартал 2014 года.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	93 939	- 3 974	0	89 965
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 914	488	0	13 402
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 4 893	0	- 4 893
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	7 903	0	7 903
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 3 660	- 3 660
Комиссионные доходы	32 713	209	0	32 922
Комиссионные расходы	2 562	3 650	0	6 212
Изменение резерва по прочим потерям	11 983	0	0	11 983
Прочие операционные доходы	0	0	645	645
Операционные расходы	0	0	129 480	129 480
Возмещение (расход) по налогам	0	0	11 901	11 901
<b>Неиспользованная прибыль (убыток)</b>	<b>148 987</b>	<b>- 3 917</b>	<b>- 144 396</b>	<b>674</b>

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.04.2015 (за первый квартал 2015 года):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	116 000	1 640	0	117 640	
Сформированные резервы	- 100	- 196	0	- 296	
Прочие активы	4 925	5	0	4 930	
<b>Итого в составе активов</b>	<b>120 825</b>	<b>1 449</b>	<b>0</b>	<b>122 274</b>	<b>1,2%</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	14 744	1 685	29	16 458	
Срочные депозиты	1 500 978	14 393	7 019	1 522 390	
- в том числе субординированные депозиты	917 339	0	0	917 339	
Выпущенные векселя	140 164	0	0	140 164	
Прочие обязательства	5 586	544	179	6 309	
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 661 472</b>	<b>16 622</b>	<b>7 227</b>	<b>1 685 321</b>	<b>18,1%</b>
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Выданные гарантии	82 868	0	0	82 868	
Резерв под условные обязательства	- 4 143	0	0	- 4 143	
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>78 725</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 725</b>	<b>1,4%</b>
Процентные доходы	2 431	85	0	2 516	1,0%
Процентные расходы	26 939	548	232	27 719	14,7%
Комиссионные доходы	452	28	6	486	1,3%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2015 (за 2014 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	118 000	4 680	0	122 680	
Сформированные резервы	- 150	- 934	0	- 1 084	
Прочие активы	4 301	0	0	4 301	
<b>Итого в составе активов</b>	<b>122 151</b>	<b>3 746</b>	<b>0</b>	<b>125 897</b>	<b>1,4%</b>
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	27 293	5 323	635	33 251	
Срочные депозиты	891 972	9 629	4 233	905 824	
- в том числе субординированные депозиты	891 972	0	0	891 972	
Выпущенные векселя	243 499	0	0	243 499	
Прочие обязательства	5 617	123	31	5 771	
<b>Итого в составе обязательств</b>	<b>1 168 381</b>	<b>15 075</b>	<b>4 889</b>	<b>1 188 345</b>	<b>14,2%</b>
Неиспользованные кредитные линии	58 500	3 297	0	61 797	
Выданные гарантии	0	3 428	0	3 428	
Резерв под условные обязательства	- 2 925	- 720	0	- 3 645	
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>55 575</b>	<b>6 005</b>	<b>0</b>	<b>61 580</b>	<b>0,9%</b>
Процентные доходы	468	175	0	643	0,1%
Процентные расходы	64 315	971	666	65 952	16,2%
Комиссионные доходы	988	190	46	1 224	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

### 13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, выплачивается заработная плата и премия по итогам месяца, а также по решениям годового собрания акционеров выплачивается годовое вознаграждение. Порядок вышеописанных выплат в 2015 году по сравнению с 2014 годом не менялся. За первый квартал 2015 года и за 2014 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения.

	01.04.2015	01.01.2015
Среднесписочная численность персонала Банка	254	253
- в том числе ключевого управленческого персонала	20	24
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, из них:	11 277	46 873
- краткосрочные (оплата труда)	11 277	46 873
- долгосрочные	0	0

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – управленческому персоналу в течение 2014 и первого квартала 2015 года не производились.

В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления

Беляева Т.Б.

Главный бухгалтер

Блохина И.А.



Исл.: Мозговой Р.В.