

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ за 1-е полугодие 2014 года

### 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка):  
117292, 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>	<b>Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых</b>

	<b>является биржевой товар</b>
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>	<b>Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну</b>
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>	<b>Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны</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>9. Вид лицензии (деятельности, работ)</b>	<b>Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных</b>

	<p>(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)</p>
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 01.07.2014 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный №, 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
		Подразделения филиала:		
		ДО "АВТОГАРАНТ"	24.06.2008	140053 Московская обл., г.Котельники, Новорязанское ш., д.6
		ДО "Каширский"	08.11.2011	115582 Москва, Каширское ш., д.61, корп.3А, офис 6Г-19а
		ОКВКУ "Перерва"	12.09.2006	109652 г.Москва, ул.Перерва, влад.21Б
		ОКВКУ "Малаховка-1"	02.04.2013	140030 Московская обл., Люберецкий р-н, пос.Малаховка, Касимовское ш.,3А, литер "Б1"
		ОКВКУ "Малаховка-2"	03.06.2008	140030 Московская обл., Люберецкий р-н, пос.Малаховка, Касимовское ш., д.7
		ОКВКУ "Томилино"	01.10.2010	140072 Московская обл., пос.Томилино, ул.Горького, д.1/1
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
----	--------	--	------------	--

За отчетный период был закрыт операционный офис «Санкт-Петербургский» Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г.Псков, расположенный по адресу 197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А в связи с открытием Филиала АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербург. Офис был открыт 31.07.2013, закрыт 17.02.2014.

Кроме того, на 01 июля 2014 у головного офиса банка открыты на отчетную дату следующие подразделения:

- дополнительный офис «Домодедово» 142000 Московская обл., г. Домодедово, ул. Краснодарская, д.17,
- дополнительный офис «Зеленоград» 124460, г. Москва, Зеленоград, 2-й Западный проезд, д.3, стр.1
- ОКВКУ Киевская Москва, Кутузовский проспект, д. 2/1, стр. 1, помещение № 1125

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 01 июля 2014 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 01 июля 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о прибылях и убытках представлен за 1-е полугодие 2014 года, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ**

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 01.07.2014 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***

Банк за отчетный период 2014 года не изменил 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 мрнет 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..

#### ***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, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. С конца мая месяца Банк активно начал работу по ипотечному кредитованию в сотрудничестве с ЗАО «КБ ДельтаКредит» и ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья», на финансовые результаты в отчетном периоде не повлияло.

#### ***4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за отчетный период 2014 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 сократились на 376 726 тыс. рублей, в том, числе за счет:

- Чистых вложений в ценные бумаги на 212 596 тыс. рублей;
- Средства в кредитных организациях на 289 629 тыс. рублей.

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 151 517 тыс. рублей и на 01.07.2014 составила 4 507 815 тыс. рублей.

Обязательства Банка за отчетный период сократились на 368 982 тыс. рублей, в том числе за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 512 221 тыс. рублей
- выпущенных долговых обязательств на 41 927 тыс. рублей;

Привлеченные средства от ЦБ РФ и прочих кредитных организаций возросли на 199 380 тыс. рублей;

За отчетный период собственные средства Банка уменьшились на 7 744 тыс. рублей и по состоянию на 01.07.2014 составили 714 232 тыс. рублей.

Снижение связано с полученной в отчетном периоде отрицательной переоценкой ценных бумаг (13 853 тыс. рублей.), имеющих в наличии для продажи.

За 2-а квартала 2014 года снизились «Безотзывные обязательства кредитной организации» на 327 833 тыс. рублей и по состоянию на 01.07.2014 составили 3 934 111 тыс. рублей.

За 1-е полугодие 2014 года прибыль Банка составила 2 605 тыс. рублей.

Балансовая прибыль Банка за 2013 год, с учетом СПОД, после уплаты налога на прибыль, составила 14627 тыс. рублей.

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная 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".

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение отчетного периода 2014 года в Учетную политику не вносились изменения. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности за 2 квартала 2014 года:

	<b>За 30 июня 2014 года</b>	<b>За 30 июня 2013 года</b>
Руб./ 1 доллар США	33,6306	32,7090
Руб./ 1 Евро	45,8251	42,7180
Руб./ 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства	57,2561	49,9139
Руб./ 1 Швейцарский франк	37,6729	34,5688



## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 6.1. *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
<b>Денежные средства и их эквиваленты, всего, в том числе:</b>	<b>843 543</b>	<b>1 642 043</b>
Наличные денежные средства	161 230	379 714
В Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	74 316	212 759
На корреспондентских счетах в кредитных организациях- резидентах	605 471	1 041 945
На корреспондентских счетах к кредитным организациям - нерезидентам	2 526	7 785

На 01 июля 2014 и 01 июля 2013 года обязательные резервы в Банке России составили 148 510 тыс. рублей и 63 149 тыс. рублей, соответственно.

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

Финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01 июля 2014 года на балансе Банка нет.

### 6.3. *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 718 448	871 193
Долевые ценные бумаги	0	43 992
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 718 448</b>	<b>915 185</b>

	<b>01 июля 2014 года тыс. руб.</b>
Облигации ОФЗ	770 040
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями	662 401
Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями	162 978
Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями	123 029
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 718 448</b>

По состоянию на 01 июля 2014 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги Газпромбанка, Межтопэнергобанк, МДМ-Банка, Россельхозбанка, Связь-банка, ВТБ, Банк ФК «Открытие», НОТА-Банк, Татфондбанка, Внешпромбанка, РЖД, ОФЗ, БинБанка, Банка Русский Стандарт, Мегафон, Ростелеком, PSB FINANCE S.A. общей стоимостью 1 681 499 тыс. рублей переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с ЦБ.

В 1-м полугодии 2014 паи ЗПИФ «Земельный Базовый» проданы в полном объеме и по состоянию на 01 июля 2014 года долевые ценные бумаги отсутствуют в балансе Банка.

**6.4. Производных финансовых инструментов по состоянию на 01 июля 2014 года на балансе Банка нет.**

**6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации отсутствуют.**

**6.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.**

### 6.7. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 708 102	4 021 999
Ссуды, предоставленные физическим лицам	828 797	553 872
Учтенные векселя	0	421 357
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	175 000	919 283
Прочие предоставленные средства	20 547	177 229
<b>Итого предоставленных средств</b>	<b>4 732 446</b>	<b>6 093 740</b>
Сформированный резерв	224 631	253 374
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам за минусом сформированного резерва</b>	<b>4 507 815</b>	<b>5 840 366</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по видам деятельности:

Виды деятельности	на 01 июля 2014
оптовая и розничная торговля	1 509 812
строительство	1 325 447
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	343 950
прочие	226 249
транспорт и связь,	105 800
производство автомобилей	91 650
обрабатывающие производства	76 625
производство машин и оборудования	21 750
производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	6 819
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 708 102</b>

Ссуды, предоставленные юридическим лицам по географическим зонам:

<b>По географическим зонам</b>	<b>на 01 июля 2014</b>
г. Москва	2 212 308
Московская область	498 104
Псковская область	365 920
г. Санкт-Петербург	273 000
Нижегородская область	217 120
Ивановская область	141 650
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>3 708 102</b>

Ссуды, предоставленные физическим лицам по географическим зонам:

<b>По географическим зонам</b>	<b>на 01 июля 2014</b>
г. Москва	629 452
Московская область	100 426
Челябинская область	54 481
г. Санкт-Петербург	24 244
Псковская область	9 067
Ленинградская область	5 644
Омская область	1 580
Тверская область	1 347
Смоленская область	679
Тамбовская область	549
Нижегородская область	453
Саратовская область	383
Волгоградская область	217
Калужская область	201
Краснодарский край	74
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>828 797</b>

### **6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В январе 2014 года введено в эксплуатацию основное средство - конструкция инженерно-технической укрепленности (инв. № 6043119) стоимостью 1 991 тыс.рублей (включая НДС). В июне 2014 года списан при реализации автомобиль ДИСА-296151 Инв.№ 6043003 стоимостью 958 тыс. рублей. Прочие списание составило 284 тыс.рублей.

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось. Получены свидетельства о собственности на землю и недвижимое имущество, полученные Банком по договорам об отступном, и переведены на счета: «временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости» в размере 102 000 тыс. рублей.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась.

Последняя переоценка основных средств проводилась 30 декабря 2010 года при списании основных средств согласно приказу 160-о/10 от 30.12.2010г.

По состоянию на 01 июля 2014 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

По состоянию на 01 июля 2014 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

По состоянию 01 июля 2014 в составе основных средств отражено имущество стоимостью 63 971 тыс. рублей. Амортизация составила 48 064 тыс. рублей.

По состоянию 01 июля 2014 стоимость нематериальных и материальных запасов составила 103 625 тыс. рублей.

### **6.9. Прочие активы**

	<b>01 июля 2014 года тыс. руб.</b>	<b>01 июля 2013 года тыс. руб.</b>
Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям	32 304	41 433
Налоги, кроме налога на прибыль	252	264
Авансы работникам	6	0
Расходы будущих периодов	9 726	11 358
Прочие	7 114	36 784
<b>Итого прочие активы</b>	<b>49 402</b>	<b>89 839</b>

### **6.10. Средства кредитных организаций**

	<b>01 июля 2014 года тыс. руб.</b>	<b>01 июля 2013 года тыс. руб.</b>
--	--	--

Корреспондентские счета	33	30
Кредиты, депозиты, полученные от кредитных организаций	1 299 001	2 290 793
Средства, полученные от ЦБ РФ	1 553 185	441 099
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>2 852 219</b>	<b>2 731 922</b>

**6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

Средства клиентов (юридических лиц), представлены следующим образом:

	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 012 088	2 057 215
Срочные депозиты	378 250	560 377
Субординированные депозиты	631 752	623 081
<b>Итого средства клиентов (юридических лиц),</b>	<b>2 022 209</b>	<b>3 240 673</b>

Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования по видам собственности:

Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	на 01 июля 2014
Средства на счетах государственных организаций	55 282
Средства на счетах негосударственных организаций	945 843
Средства индивидуальных предпринимателей	10 963
<b>Итого</b>	<b>1 012 088</b>

Средства клиентов (физических лиц), представлены следующим образом:

	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Средства на текущих и пластиковых счетах клиентов, депозиты до востребования	137 396	447 470
Срочные депозиты	1 250 058	1 480 794

<b>Итого средства клиентов ( физических лиц),</b>	<b>1 387 454</b>	<b>1 928 264</b>
---	------------------	------------------

Средства клиентов ( физических лиц) , по регионам присутствия:

Тыс.руб.

<b>По регионам присутствия</b>	<b>на 01 июля 2014</b>
Нижегородская область	42 323
г. Санкт-Петербург	62 594
г. Москва	1 008 909
Московская область	161 922
Псковская область	111 706
<b>Итого средства клиентов ( физических лиц),</b>	<b>1 387 454</b>

#### **6.12. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию на 01 июля 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Тыс.руб.

<b>Векселя</b>	<b>Основная сумма долга</b>	<b>Средняя ставка</b>
дисконтные	180 025	5,2%
процентные	151 338	8,1%
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>331 363</b>	<b>6,9%</b>

#### **6.13. Прочие обязательства**

Прочие обязательства представлены следующим образом:

<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>На 01 июля 2014 года тыс. руб.</b>	<b>На 01 июля 2013 года тыс. руб.</b>
Средства в расчетах	1 392	1 879
Обязательства по начисленным процентам клиентам Банка	31 476	66 701
Обязательства по операциям с ценными бумагами	4 828	0
Прочее	199	172
	241	208

Задолженность перед поставщиками/подрядчиками		
Доходы будущих периодов	527	729
Расходы по текущим налогам	1 063	1 568
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>39 726</b>	<b>71 257</b>

#### **6.14. Уставный капитал**

По состоянию на 01 июля 2014 года Уставный капитал составляет 551 000 тыс. рублей. Изменение величины Уставного капитала за отчетный период не было.

Привилегированных акций – нет.

Дивиденды не объявлялись.

## **7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

Финансовые результаты за 1-е полугодие 2014 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

### **7.1. Информацию о доходах/расходах от восстановления/обесценения по виду активов**

Информация о движении резервов на возможные потери представлена следующим образом:

	<b>По средствам в банках</b>	<b>По ссудам, предоставленным клиентам</b>	<b>По прочим активам</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
<b>На 01 января 2014 года</b>	<b>14</b>	<b>275 952</b>	<b>18 498</b>	<b>62 009</b>	<b>356 473</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	12	- 51 321	- 301	-16 674	- 68 284
Списание активов	0	0	0		0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0		0
<b>На 01 июля 2014 года</b>	<b>26</b>	<b>224 631</b>	<b>18 197</b>	<b>45 335</b>	<b>288 189</b>

### **7.2. Информацию о сумме курсовых разниц**

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом, (за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток) :



	01 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Торговые операции, нетто	9 674	19 578
Курсовые разницы, нетто	2 568	5 855
<b>Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>12 242</b>	<b>25 433</b>

### 7.3. Налог на прибыль

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 июля 2014 года тыс. руб.	01 июля 2013 года тыс. руб.
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 502	47 979
Возмещение (расход) по налогам	31 897	17 155
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>2 605</b>	<b>30 824</b>

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

Норматив	Минимально допустимое значение, %	01 июля 2014 года, %	01 января 2014 года, %
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10.0	15.4	13.0
Достаточность базового капитала(Н1.1)	5.0	8.1	7.7
Достаточность основного капитала(Н1.2)	5.5	8.1	7.6

Рост норматива обусловлен реформированием субординированных кредитов на условиях, необходимых для полного их включения ( без дисконтирования) в расчет Капитала.

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

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах, за исключением остатков в размере 2 526 тыс. рублей отнесенных ко 2-ой категории качества. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

По состоянию на 1 июля 2014 года остаток денежных средств перечисленных в обязательные резервы составлял 148 510 тыс. рублей.

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

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный - валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также странового, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками 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 и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

### **10.1. Страновой риск**

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

### **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.

### **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 ПАУ Банка.

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. 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: процентный, фондовый, валютный риск, - рассчитываемые согласно Положения «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28 сентября 2012г. №387-П.

#### **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.

#### **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.

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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гэп-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 гэпа 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.

#### **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
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
		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 Контроля 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 Контроля 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 решения;
- 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 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

## 11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Далее указаны остатки на 1 июля 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	118 082	0	5 148
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на 01 июля 2014	0	0	0
Средства клиентов :	182 092	4 167	6 688
Субординированный депозит	631 752	-	-

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	468	62	7
Процентные расходы	28 443	98	306
Комиссионные доходы	574	47	41

## 12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 1-м полугодии 2014 и 2013 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения.

Численность персонала кредитной организации

чел.

Наименование	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Списочная численность персонала, в том числе:	311	321
численность основного управленческого персонала	25	25

Выплаты основному управленческому персоналу

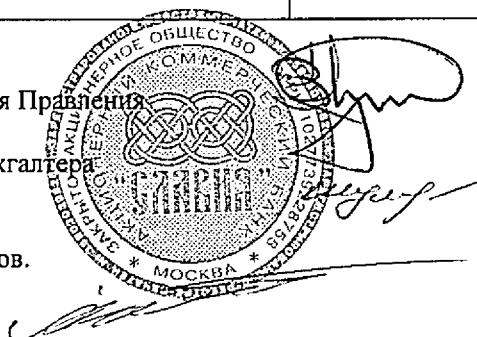
тыс. руб.

Наименование выплат	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	20 518	16 301
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда)	20 518	16 301

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Исполнитель: А.С. Хватов.



В.А. Лучин

Л.В. Шуманова