

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «СЛАВИЯ» (АО)
на 1 июля 2015 года

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 26 марта 2015 года внесены изменения в Устав Банка, касающиеся изменения наименования Банка с АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) на АКБ «СЛАВИЯ» (АО). Изменения адреса местонахождения Банка в 2015 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:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
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
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
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
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
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
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
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)	
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа,	НЕТ

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	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
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	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
8. Вид лицензии (деятельности, работ)	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)	
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	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» (АО) является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (АО) 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 01.07.2015 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» (АО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002 Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005 г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (АО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

В первом полугодии 2015 г. банк открыл дополнительный офис «Невский» в г. Санкт-Петербург от своего Санкт-Петербургского филиала и операционную кассу вне кассового узла «Раменское» в г. Раменское Московской области от своего филиала в Люберцах. Кроме того, Банком в отчетном периоде приобретено здание в г. Псков.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Промежуточная финансовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 июня 2015 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 июля 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 6 месяцев 2015 года (первое полугодие 2015 года) в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 июля 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» (АО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 июля 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 полугодия 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:

- высокие темпы инфляции и ослабление национальной валюты;
- сокращение рынка банковских услуг;
- снижение потребительского спроса населения по причине падения реальных доходов;
- повышение стоимости фондирования по причине ухудшения условий внешних заимствований;
- 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 первое полугодие 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 661 178 тыс. руб., в основном за счет:

- вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – на 1 180 246 тыс. руб.;
- средств в кредитных организациях – на 473 307 тыс. руб.;
- основных средств и материальных запасов – на 106 752 тыс. руб.

При этом следующие статьи актива баланса уменьшились:

- чистая ссудная задолженность – на 675 335 тыс. руб.;
- средства в Банке России – на 231 098 тыс. руб. (в том числе обязательные резервы уменьшились на 105 185 тыс. руб.);
- денежные средства – на 183 887 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также увеличились на 569 681 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 781 578 тыс. руб.;
- кредитов, депозитов и прочих средств Банка России – на 503 835 тыс. руб.

При этом следующие статьи обязательств баланса уменьшились:

- выпущенные долговые обязательства – на 442 700 тыс. руб.;
- средства кредитных организаций – на 247 192 тыс. руб.;

Прибыль Банка за первое полугодие 2015 года составила 9 105 тыс. руб. (против 2 605 тыс. руб. за первое полугодие 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

Промежуточная 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 (скрытия 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.

Преимственность 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 сколько-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 осуществляется 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 30 июня 2015 года	за 31 декабря 2014 года
Рублей за 1 доллар США	55,5240	56,2584
Рублей за 1 Евро	61,5206	68,3427

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.07.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	289 927	473 814
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	128 227	254 140
Итого денежные средства и средства в Банке России	418 154	727 954

На 01.07.2015 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 63 396 тыс. руб. против 168 581 тыс. руб. на 01.01.2015.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.07.2015	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в банках России	705 889	193 530
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	24 966	8 185
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	4 614	4 669
Средства на счетах для осуществления клиринга	8 260	63 870
Резерв под обесценение средств в других банках	- 250	- 82
Итого денежные средства и их эквиваленты	743 479	270 172

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 01.07.2015 на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.07.2015	01.01.2015
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	50 000	550 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 261 988	4 559 395
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	46 402	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам	872 453	860 511
- ипотечные	258 694	287 412
- жилищные (кроме ипотечных)	23 649	21 816
- автокредиты	2 344	3 599
- овердрафты	6 477	8 263
- прочие	581 289	539 421
Учтённые векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	194 318	165 241
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	5 425 161	6 135 147
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 189 419	- 224 070
Итого ссудной задолженности	5 235 742	5 911 077

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

	01.07.2015		01.01.2015	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 553 938	36%	1 748 695	38%
строительство	1 579 806	37%	1 522 950	33%
обрабатывающие производства	736 042	17%	606 316	13%
транспорт и связь	162 000	4%	253 090	6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	189 505	4%	231 897	5%
прочие виды деятельности	48 000	1%	182 000	4%
на завершение расчетов	39 099	1%	14 447	0%
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 308 390	100%	4 559 395	100%

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.07.2015	01.01.2015
г. Москва	2 725 227	2 859 488
Московская область	407 525	497 525
г. Санкт-Петербург	221 287	231 254
Нижегородская область	223 877	193 867
Псковская область	587 432	510 576
Ивановская область	123 042	186 685
Тверская область	20 000	0
Тульская область	0	80 000
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 308 390	4 559 395

Ссуды физическим лицам	01.07.2015	01.01.2015
г. Москва	742 912	723 333
Московская область	83 149	77 584
г. Санкт-Петербург	40 566	49 721
Нижегородская область	545	676
Псковская область	1 536	4 475
Алтайский край	0	1 855
Волгоградская область	187	192
Калужская область	178	0
Ленинградская область	1 480	1 560
Омская область	1 000	0
Саратовская область	200	283
Смоленская область	542	614
Тамбовская область	66	218
Иностранные государства	92	0
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	872 453	860 511

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.07.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	3 726 451	0	3 048 508	46 402	631 541
- пролонгированные в отчетном году	971 948	50 000	743 106	0	178 842
Итого текущих и не обесцененных	4 698 399	50 000	3 791 614	46 402	810 383
Индивидуально обесцененные	532 444	0	470 374	0	62 070
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 230 843	50 000	4 261 988	46 402	872 453
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 189 203	0	- 116 093	0	- 73 110
Итого ссудной задолженности	5 041 640	50 000	4 145 895	46 402	799 343

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

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
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
Итого текущих и не обесцененных	5 638 451	550 000	4 285 109	0	803 342
Индивидуально обесцененные	331 455	0	274 286	0	57 159
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 853	0	- 125 369	0	- 98 484
Итого ссудной задолженности	5 746 053	550 000	4 434 026	0	762 027

Под пролонгированными межбанковскими кредитами понимаются такие МБК, которые были размещены на новый срок по окончании предыдущего без возврата средств кредитору. 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 01.07.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 222 178	50 000	1 002 507	0	169 671
Обеспеченные кредиты	4 008 665	0	3 259 481	46 402	702 782
- недвижимым имуществом	2 435 613	0	1 716 776	46 402	672 435
- ценными бумагами	67 481	0	40 303	0	27 178
- прочими активами	1 505 571	0	1 502 402	0	3 169
Итого ссудной задолженности	5 230 843	50 000	4 261 988	46 402	872 453

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
Итого ссудной задолженности	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.07.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 310 636	0	4 952 202	101 691	1 256 743
Ценные бумаги	118 919	0	66 535	0	52 384
Прочие активы	2 162 783	0	2 156 632	0	6 151
Итого справедливая стоимость обеспечения	8 592 338	0	7 175 369	101 691	1 315 278

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
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 327 730	0	6 245 123	0	1 082 607

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

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.07.2015	01.01.2015
Российские государственные облигации	522 305	775 318
Муниципальные облигации	172 159	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	801 150	564 496
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	144 618	154 418
Облигации, выпущенные иностранными организациями	1 115 109	147 508
Итого долговых ценных бумаг	2 755 341	1 641 740
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 12 363	- 79 008
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 742 978	1 562 732

Часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, передается Банком без прекращения признания под привлекаемые от Центрального Банка средства по операциям РЕПО (см. примечание 6.8):

	01.07.2015	01.01.2015
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	2 125 834	1 611 856
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 125 834	1 611 856

На 01.07.2015 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	193 678	190 633
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7,35	RUB	159 227	156 000
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6,00	RUB	157 595	155 059
г. Москва	РФ	RU25067MOS0	01.06.2016	7,00	RUB	112 338	53 690
г. Москва	РФ	RU32056MOS0	22.09.2016	7,00	RUB	59 909	59 909
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ177	18.11.2015	7,80	RUB	59 763	59 763
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQRD9	16.01.2025	12,00	RUB	12 606	0
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ656	05.06.2017	7,90	RUB	71 305	39 054
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JTK20	19.01.2016	8,15	RUB	2 967	0
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JV3Q3	13.12.2024	17,00	RUB	108 345	108 345
ОАО "Газпромбанк"	РФ	RU000A0JUMH3	23.05.2017	11,00	RUB	80 892	80 892
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JQS74	11.10.2022	18,50	RUB	33 297	33 297
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT7M7	11.10.2022	10,90	RUB	45 807	45 806
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT874	13.10.2022	10,90	RUB	45 555	45 555
ОАО АКБ "Связь-Банк"	РФ	RU000A0JTW75	29.04.2016	13,75	RUB	30 776	30 776
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JTLE4	05.02.2016	17,00	RUB	10 860	10 860
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JU732	06.10.2016	17,00	RUB	83 535	83 535
АКБ "Ак Барс"	РФ	RU000A0JU310	18.08.2016	16,00	RUB	26 873	26 873
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTR6	22.06.2018	14,00	RUB	30 046	30 046
ПАО "Банк Зенит"	РФ	RU000A0JSVF2	23.08.2017	16,50	RUB	43 120	43 120
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	18,00	RUB	85 534	85 534
АКБ "Новикомбанк"	РФ	RU000A0JVJ45	12.06.2020	14,25	RUB	70 790	0
Банк ФК "Открытие"	РФ	RU000A0JSQF2	09.08.2015	17,00	RUB	3	0
Банк ФК "Открытие"	РФ	RU000A0JVC67	07.04.2020	16,25	RUB	53 599	53 599
ПАО "Росбанк"	РФ	RU000A0JTQ32	01.03.2016	8,55	RUB	50 732	50 732
Gaz Capital S.A.	Люксембург	XS0805582011	15.03.2017	3,755	EUR	124 765	124 765
VEB Finance plc	Ирландия	XS0893205186	21.02.2018	3,035	EUR	117 699	117 699
VEB Finance plc	Ирландия	XS0719009754	13.02.2017	5,375	USD	114 365	110 134
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0300998779	15.05.2017	6,299	USD	56 409	0
RSHB Capital S.A.	Люксембург	XS0796426228	27.02.2017	5,298	USD	112 105	0
GPB Eurobond Finance PLC	Ирландия	XS0783291221	17.05.2017	5,625	USD	112 068	108 258
VTB Capital S.A.	Люксембург	XS0772509484	12.04.2017	6,000	USD	56 572	54 592
SB Capital S.A.	Люксембург	XS0543956717	24.03.2017	5,400	USD	227 423	0
Russian Standard S.A.	Люксембург	XS0841677387	10.04.2018	13,000	USD	19 402	0
PSB Finance S.A.	Люксембург	XS0775984213	25.04.2017	8,500	USD	173 018	167 308
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи						2 742 978	2 125 834

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 01.07.2015.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.07.2015 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
Балансовая стоимость на 01.01.2014	16 822	39	91 038	107 899
- 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
Балансовая стоимость на 01.01.2015	164 285	32	115 861	280 178
- поступления	92 060	37	56 939	149 036
- выбытия	- 47 113	0	- 56 591	- 103 704
- реклассификация	179 052	0	- 179 052	0
- амортизация	- 2 553	- 14	0	- 2 567
- изменение стоимости	39	0	63 948	63 987
Стоимость на 01.07.2015	434 812	95	1 105	436 012
Накопленная амортизация	- 49 042	- 40	0	- 49 082
Балансовая стоимость на 01.07.2015	385 770	55	1 105	386 930

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.5 и 7.6.

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось.

В составе основных средств Банка на 01.07.2015 учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 281 053 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. Оценка проводилась:

- 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.

В апреле 2015 г. Банком приобретено здание делового центра в г. Псков и земельный участок под ним общей стоимостью 91 254 тыс. руб. Часть приобретенного помещения (меньшая) используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления филиалом Банка. Оставшаяся (большая) часть передана в операционную аренду. В течение срока аренды само здание и земельный участок, находящийся под этим зданием, относятся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и, в соответствии с критериями существенности, классифицируются в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Прочие активы

	01.07.2015	01.01.2015
Требования по прочим клиентским операциям	28 128	43 219
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 299	21 634
Расчеты с прочими дебиторами	12 868	13 041
Требования по процентам и дисконтам	46 932	29 160
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	132	1 178
Расходы будущих периодов	9 141	8 972
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	172	6
Прочее	450	436
Резервы под обесценение прочих активов	- 19 920	- 18 386
Итого прочие активы	101 202	99 260

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 1 302 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам.

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

На 01.07.2015 в статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 1 956 893 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответственно 1 453 058 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 2 125 834 тыс. руб. (см. Примечание 6.5).

6.9. Средства кредитных организаций

	01.07.2015	01.01.2015
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	18	35
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 446 641	1 789 346
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	219 248	123 718
Итого средства кредитных организаций	1 665 907	1 913 099

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2015	01.01.2015
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 264 281	1 432 448
Срочные депозиты	3 853 580	2 904 443
- из них субординированные депозиты	883 526	891 972
Прочее	1 544	936
Итого средства клиентов	5 119 405	4 337 827

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.07.2015:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	10 832	10 832	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 282 278	1 043 279	1 238 999
Средства индивидуальных предпринимателей	41 952	41 952	0
Средства физических лиц	2 784 343	169 762	2 614 581
Итого	5 119 405	1 265 825	3 853 580

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	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
Итого	4 337 827	1 423 055	2 914 772

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

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.07.2015	01.01.2015
г. Москва	1 714 287	1 778 540
Московская область	405 901	630 799
г. Санкт-Петербург	48 731	19 695
Нижегородская область	44 402	12 671
Псковская область	123 305	194 530
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	2 336 626	2 636 235

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.07.2015	01.01.2015
г. Москва	2 015 583	1 145 428
Московская область	347 761	278 046
г. Санкт-Петербург	88 561	71 951
Нижегородская область	99 257	49 857
Псковская область	231 617	156 310
Итого средства клиентов - физических лиц	2 782 779	1 701 592

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

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.07.2015	валюта номинала	01.07.2015	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	31.05.2026	7.75%	USD	277 620	281 292
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	360 906	365 680
Итого субординированных депозитов					883 526	891 972

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.07.2015	01.01.2015
Дисконтные векселя	166 909	589 553
Процентные векселя	10 469	30 525
Итого выпущенные долговые обязательства	177 378	620 078

По состоянию на 01.07.2015 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения с 2015 до 2017 года. По состоянию на 01.07.2015 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 102 085 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

	01.07.2015	01.01.2015
Обязательства по начисленным процентам клиентам	48 841	38 337
Обязательства по прочим клиентским операциям	211	261
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	1 324	2 292
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 154	1 963
Доходы будущих периодов	713	550
Расчеты с прочими кредиторами	2	1 552
Прочее	2 084	1 411
Итого прочие обязательства	54 329	46 366

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 1 339 тыс. руб. представлены начисленными процентами по финансовым инструментам, подлежащими выплате по окончании срока, который истекает более чем через год после отчетной даты.

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.07.2015 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 64 497 тыс. руб. и по состоянию на 01.07.2015 составили 736 433 тыс. руб. Рост вызван уменьшением отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составившей на 01.07.2015 сумму 7 815 тыс. руб. (на 01.01.2015 соответствующий показатель составлял 63 207 тыс. руб.).

6.14. Внебалансовые обязательства

	01.07.2015	01.01.2015
Гарантии выданные	1 075 168	1 155 777
Неиспользованные кредитные линии	4 098 774	4 473 952
Обязательства по поставке иностранной валюты	444 217	963 674
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	5 618 159	6 593 403

За отчетный период безотзывные обязательства Банка сократились на 894 635 тыс. руб. и на 01.07.2015 составили 4 542 991 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств также сократился по сравнению с 01.01.2015 на 80 609 тыс. руб. и составил 1 075 168 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.07.2015	01.07.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	2 997	1 178
По средствам на счетах в других кредитных организациях	1 479	2 570
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	346 451	228 675
От ссуд, предоставленных физическим лицам	51 939	48 272
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	866	429
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	22 350	9 571
От вложений в ценные бумаги	98 565	59 454
Прочие процентные доходы	92	503
Итого процентных доходов	524 739	350 652
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 109 404	- 37 279
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 62 825	- 40 638
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 13 939	- 5 666
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 66 345	- 35 796
По депозитам клиентов-физических лиц	- 98 520	- 52 083
По выпущенным долговым обязательствам	- 12 154	- 11 720
Прочие процентные расходы	0	- 4
Итого процентных расходов	- 363 187	- 183 186
Чистый процентный доход / (расход)	161 552	167 466

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

За 2014 год и за первое полугодие 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
На 01 января 2014 г.	281 559	12 905	29 280	32 729	356 473
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 40 926	- 9 167	- 8 709	- 32 729	- 91 531
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 687	0	0	- 1 687
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 января 2015 г.	240 633	1 905	20 717	0	263 255
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 33 580	651	- 6 803	0	- 39 732
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 20	0	0	- 20
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 июля 2015 г.	207 053	2 536	13 914	0	223 503

7.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.07.2015	01.07.2014
Государственные облигации	- 3 850	- 1 711
Облигации субъектов РФ	92	0
Облигации кредитных организаций	- 846	- 3 789
Облигации нерезидентов	38 195	0
Прочие инструменты	- 432	- 47
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	33 159	- 5 547

7.4. Комиссионные доходы и расходы

	01.07.2015	01.07.2014
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7 146	7 246
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	39 993	40 814
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	14 368	11 498
Вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	745	538
Прочее	5 579	9 993
Итого комиссионных доходов	67 831	70 089
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	- 990	- 887
Комиссия за РКО и ведение банковских счетов	- 8 570	- 6 231
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	- 2 430	- 1 805
Прочее	- 5 386	- 4 541
Итого комиссионных расходов	- 17 376	- 13 464
Чистый комиссионный доход / (расход)	50 455	56 625

7.5. Прочие операционные доходы

	01.07.2015	01.07.2014
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 200	1 020
Доходы от сдачи имущества в аренду	6 035	0
Доходы от выбытия имущества	0	280
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	0	0
Полученные штрафы, пени, неустойки (кроме кредитных операций)	908	24
Прочие	64 753	15 877
Итого прочие операционные доходы	72 896	17 201

7.6. Операционные расходы

	01.07.2015	01.07.2014
Расходы на оплату труда	107 935	114 686
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателем	30 893	30 847
Арендная плата по арендованным основным средствам	91 978	89 713
Охрана	10 265	9 209
Амортизация	3 291	2 676
Ремонт и содержание имущества	4 202	5 954
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	5 650	4 073
Расходы от выбытия имущества	21 373	22
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 718	3 585
Страхование	4 912	11 520
Прочие	13 087	8 899
Итого операционные расходы	297 304	281 184

7.7. Курсовые разницы

	01.07.2015	01.07.2014
Положительная курсовая разница	8 043 678	1 724 399
Отрицательная курсовая разница	- 8 083 283	- 1 721 831
Итого курсовых разниц	- 39 605	2 568

7.8. 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.

	01.07.2015	01.07.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	32 064	15 479
Налог на прибыль	3 190	8 047
Расходы (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	- 504	8 371
Итого расходы по налогам	34 750	31 897

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:

	01.07.2015	01.01.2015
Источники базового капитала	735 139	726 484
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	- 11 134	- 45 189
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	724 005	681 295
Дополнительный капитал	883 530	891 976
- в том числе субординированные депозиты	883 526	891 972
Итого собственные средства	1 607 535	1 573 271

Достаточность капитала (в процентах):

Норматив	Минимально допустимое значение	01.07.2015	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	15,6	17,8

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:

	01.07.2015	01.01.2015
Основной капитал	724 005	681 295
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	11 230 401	10 506 950
Показатель финансового рычага по Базелю III	6,4%	6,5%

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2015 составили 1 136 667 тыс. руб. (на 01.07.2014 соответственно 841 017 тыс. руб.) и включали денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах (за исключением остатков в сумме 24 966 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 01.07.2015 остаток денежных средств, перечисленных в обязательные резервы, составлял 63 396 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.):

	01.07.2015		01.01.2015	
	Активы	Пассивы	Активы	Пассивы
Азербайджан	0	376	0	1 000
Беларусь	0	5	0	733
Великобритания	497	0	2 402	0
Германия	34 218	283	41 626	162
Израиль	0	10 478	0	11 222
Ирландия	344 133	0	0	0
Кипр	0	197	0	199
Люксембург	769 695	0	125 237	0
США	109 796	104	263 714	104
Украина	92	17 075	0	22 994
Швейцария	24 966	1 405 291	8 185	1 501 336
Италия	0	2 086	0	0
прочие иностранные государства	431	362	0	58
Итого по нерезидентам	1 283 826	1 436 257	441 164	1 537 808

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 (евроблигациями) иностранных дочерних структур российских банков (см. Примечание 6.5). 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:

	01.07.2015	01.01.2015
до 30 дней	526 132	906 597
от 31 до 90 дней	724 084	1 725 808
от 91 до 180 дней	348 420	748 799
от 181 дня до 1 года	1 044 319	943 694
от 1 года до 5 лет	1 939 293	1 185 517
свыше 5 лет	276 114	219 887
Просроченная задолженность	377 380	180 775
Итого ссудная задолженность	5 235 742	5 911 077

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 одновременного 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 01.07.2015 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
Активы						
Денежные средства	289 927	0	0	0	0	289 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	191 623	0	0	0	0	191 623
- в т.ч. обязательные резервы	63 396	0	0	0	0	63 396
Средства в кредитных организациях	743 479	0	0	0	0	743 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	903 512	724 084	1 392 739	1 939 293	276 114	5 235 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 742 978	0	0	0	0	2 742 978
- 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	18 046	0	0	0	0	18 046
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	386 930	0	0	0	0	386 930
Прочие активы	76 928	18 653	3 200	2 421	0	101 202
Всего активов	5 367 755	742 737	1 395 939	1 941 714	276 114	9 724 259
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 956 893	0	0	0	0	1 956 893
Средства кредитных организаций	246 884	550 644	760 179	108 200	0	1 665 907
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 507 251	557 439	1 207 495	963 694	883 526	5 119 405
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	324 896	369 166	1 166 995	963 694	0	2 824 751
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 293	0	86 995	15 090	0	177 378
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 802	29 341	7 847	1 339	0	54 329
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 914	0	0	0	0	13 914
Всего обязательств	3 816 037	1 137 424	2 062 516	1 088 323	883 526	9 987 826
Чистый разрыв ликвидности	1 551 718	- 394 687	- 666 577	853 391	- 607 412	736 433
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	1 551 718	1 157 031	490 454	1 343 845	736 433	X

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
Активы						
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
Всего активов	4 202 644	1 733 077	1 719 924	1 187 549	219 887	9 063 081
Обязательства						
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
Всего обязательств	3 484 814	973 758	2 732 982	307 619	891 972	8 391 145
Чистый разрыв ликвидности	717 830	759 319	- 1 013 058	879 930	- 672 085	671 936
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	717 830	1 477 149	464 091	1 344 021	671 936	X

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	01.07.2015	01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	80,8	59,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	132,8	111,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	44,9	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 01.07.2015. 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
Активы					
Денежные средства	145 416	109 796	34 218	497	289 927
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	191 623				191 623
- в т.ч. обязательные резервы	63 396				63 396
Средства в кредитных организациях	25 173	332 029	386 211	66	743 479
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 818 970	2 063 605	353 167	0	5 235 742
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 627 869	887 471	227 638	0	2 742 978
- 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	18 046	0	0	0	18 046
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	386 930	0	0	0	386 930
Прочие активы	73 173	21 017	7 012	0	101 202
Всего активов	5 301 532	3 413 918	1 008 246	563	9 724 259
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 956 893	0	0	0	1 956 893
Средства кредитных организаций	278 209	637 143	750 553	2	1 665 907
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 656 507	2 086 539	375 442	917	5 119 405
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 089 208	1 415 036	319 590	917	2 824 751
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	65 161	112 217	0	0	177 378
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	36 653	13 679	3 997	0	54 329
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 914	0	0	0	13 914
Всего обязательств	5 007 337	2 849 578	1 129 992	919	8 987 826
Чистая балансовая позиция	294 195	564 340	- 121 746	- 356	736 433

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

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
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
Всего активов	6 305 906	2 222 918	530 932	3 325	9 063 081
Обязательства					
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
Всего обязательств	4 576 505	2 699 708	1 113 204	1 728	8 391 145
Чистая балансовая позиция	1 729 401	- 476 790	- 582 272	1 597	671 936

Открытые валютные позиции Банка составляли:

Иностраннные валюты:	01.07.2015		01.01.2015	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	116 892	0	0	-58 477
Евро	0	-103 053	0	-32 037
Английский фунт стерлингов	0	-356	814	0
Швейцарский франк	0	0	784	0
Сумма открытых валютных позиций	116 892		90 514	

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):

	01.07.2015			01.01.2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,5%	–	–	0,3%	–
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	23,6%	12,1%	–	13,9%	11,7%	8,5%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	21,4%	11,4%	11,9%	15,6%	12,0%	11,9%
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	11,9%	–	–	9,3%	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	–	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,8%	6,4%	3,4%	8,9%	9,0%	–
Обязательства						
Средства других банков	14,6%	6,5%	5,0%	9,2%	5,2%	5,1%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,5%	–	–	0,4%	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	13,4%	–	–	6,7%	–	–
- субординированные депозиты	8,3%	7,1%	–	8,3%	7,1%	–
- срочные депозиты физических лиц	14,8%	6,8%	5,1%	11,0%	5,6%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,2%	6,4%	–	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:

	01.07.2015	01.01.2015
Общий процентный риск	24 391	21 636
Специальный процентный риск	93 760	60 051
Итого процентный риск по ценным бумагам	118 151	81 687

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 «Инверсия»;
- разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС «Инверсия»;
- 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:

	01.07.2015	01.01.2015
Операционный риск, всего	96 487	85 744
в том числе:		
- чистые процентные доходы	385 604	350 045
- чистые непроцентные доходы	257 643	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
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 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.

	01.07.2015	01.01.2015
Активы		
Основные банковские операции	5 082 963	5 261 788
Казначейские операции	4 098 505	3 275 827
Нераспределенные статьи	542 791	525 466
Всего активов	9 724 259	9 063 081
Обязательства		
Основные банковские операции	5 332 628	4 995 930
Казначейские операции	3 649 695	3 387 446
Нераспределенные статьи	5 503	7 769
Всего обязательств	8 987 826	8 391 145

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

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	230 740	- 69 188	0	161 552
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	33 643	- 153	0	33 490
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	33 159	0	33 159
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	22 970	0	22 970
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	- 39 605	0	- 39 605
Комиссионные доходы	67 086	745	0	67 831
Комиссионные расходы	13 956	3 420	0	17 376
Изменение резерва по прочим потерям	6 242	0	0	6 242
Прочие операционные доходы	0	0	72 896	72 896
Операционные расходы	0	0	297 304	297 304
Возмещение (расход) по налогам	0	0	34 750	34 750
Неиспользованная прибыль (убыток)	323 755	- 55 492	- 259 158	9 105

Ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за первое полугодие 2014 года.

	Основные банковские операции	Казначей- ские операции	Нераспре- деленные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	182 181	- 14 715	0	167 466
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	51 418	- 12	0	218 872
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 584	0	- 584
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 5 547	0	- 5 547
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	9 674	0	9 674
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	2 568	0	2 568
Комиссионные доходы	69 551	538	0	70 089
Комиссионные расходы	10 772	2 692	0	13 464
Изменение резерва по прочим потерям	16 877	0	0	16 877
Прочие операционные доходы	0	0	17 201	17 201
Операционные расходы	0	0	281 184	281 184
Возмещение (расход) по налогам	0	0	31 897	31 897
Неиспользованная прибыль (убыток)	309 255	- 10 770	- 295 880	2 605

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 01.07.2015 (за первое полугодие 2015 года):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	50 000	1 806	0	51 806	
Сформированные резервы	- 100	- 187	0	- 287	
Прочие активы	0	0	0	0	
Итого в составе активов	49 900	1 619	0	51 519	0,5%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	30 664	2 047	409	33 120	
Срочные депозиты	1 533 256	16 009	9 989	1 559 254	
- в том числе субординированные депозиты	883 526	0	0	883 526	
Выпущенные векселя	75 293	0	0	75 293	
Прочие обязательства	4 145	237	194	4 576	
Итого в составе обязательств	1 643 358	18 293	10 592	1 672 243	18,6%
Выданные гарантии	82 868	0	0	82 868	
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Резерв под условные обязательства	- 4 143	0	0	- 4 143	
Итого внебалансовых обязательств	78 725	0	0	78 725	1,4%
Процентные доходы	4 217	145	0	4 362	0,8%
Процентные расходы	54 443	1 025	630	56 098	15,4%
Комиссионные доходы	887	80	43	1 010	1,5%
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	
Итого в составе активов	122 151	3 746	0	125 897	1,4%
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	
Итого в составе обязательств	1 168 381	15 075	4 889	1 188 345	14,2%
Выданные гарантии	58 500	3 297	0	61 797	
Неиспользованные кредитные линии	0	3 428	0	3 428	
Резерв под условные обязательства	- 2 925	- 720	0	- 3 645	
Итого внебалансовых обязательств	55 575	6 005	0	61 580	0,9%
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 первое полугодие 2015 года и за 2014 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения.

	01.07.2015	01.01.2015
Среднесписочная численность персонала Банка	232	253
- в том числе ключевого управленческого персонала	20	24
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, из них:	19 472	46 873
- краткосрочные (оплата труда)	19 472	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 полугодия 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.

Исп.: Мозговой Р.В.