

**АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

Промежуточная финансовая отчетность за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015  
года

## Содержание

Отчет о финансовом положении кредитной организации.....	3
Отчет о совокупном доходе кредитной организации.....	5
Отчет о движении денежных средств кредитной организации.....	7
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации .....	9

### Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка .....	71
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	71
3. Принципы представления отчетности.....	72
4. Основные принципы учетной политики.....	73
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	85
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	85
7. Средства в банках .....	85
8. Кредиты клиентам.....	86
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	93
10. Инвестиции в ассоциированные компании .....	94
11. Инвестиционная недвижимость .....	94
12. Прочие активы.....	95
13. Основные средства.....	96
14. Средства других банков.....	97
15. Средства клиентов .....	97
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	98
17. Прочие заемные средства .....	98
18. Прочие обязательства .....	98
19. Уставный капитал.....	99
20. Процентные доходы и расходы .....	99
21. Комиссионные доходы и расходы .....	100
22. Операционные расходы .....	100
23. Налог на прибыль.....	40
24. Дивиденды .....	102
25. Управление рисками.....	102
26. Управление капиталом .....	110
27. Условные обязательства .....	111
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	112
29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки .....	53
30. События после отчетной даты .....	55

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за первое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)  
Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409815  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные на начало отчетного периода	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего прошлому году
1	2	3	4	5	6
81501	Активы				
81501.1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 794 089	1 702 157	1 525 755
81501.4	Обязательные резервы в Банке России		62 978	60 837	56 998
81501.7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	731	-	245 379
81501.6	Средства в банках	7	366 605	369 666	13 000
81501.9	Кредиты клиентам	8	5 102 460	5 451 483	4 583 427
81501.10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	77 726	89 355	560 587
81501.38	Инвестиции в ассоциированные компании	10	748	810	759
81501.17	Инвестиционная недвижимость	11	46 164	47 477	83 097
81501.21	Прочие активы	12	62 966	58 682	50 705
81501.14	Основные средства	13	351 802	358 296	353 356
81501.19	Отложенный налоговый актив	23	11 721	9 521	8 627
81501.48	Текущие требования по налогу на прибыль		2 543	-	-
81501.25	Итого активы		7 880 533	8 148 284	7 481 690
81502	Обязательства и собственные средства				
81502.1	Обязательства				
81502.1.4	Средства других банков	14	246 383	229 425	113 946
81502.1.5	Средства клиентов	15	6 526 855	6 774 709	6 240 070
81502.1.24	Выпущенные долговые ценные бумаги	16	-	9 278	95 411
81502.1.11	Прочие заемные средства	17	289 700	289 700	289 700

*Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.*

81502.1.9	Отложенное налоговое обязательство		-	-	-
81502.1.13	Прочие обязательства	18	20 625	61 320	30 330
81502.1.25	Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	120	2 243
81502.1.17	Итого обязательств		7 083 563	7 364 552	6 771 700
81502.2	Собственные средства				
81502.2.1	Уставный капитал	19	718 142	718 142	718 142
81502.2.4	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		186	(1 610)	(1 710)
81502.2.7	Нераспределенная прибыль		78 642	67 200	(6 442)
81502.2.12	Итого собственные средства		796 970	783 732	709 990
81502.3	Итого обязательства и собственные средства		7 880 533	8 148 284	7 481 690

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

18 августа 2015 года

---

*Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за первое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409816  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81601.1	Процентные доходы	20	490 743	377 626
81601.2	Процентные расходы	20	(342 382)	(222 638)
81601.3	Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	8	(64 089)	383
81601.4	Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		84 272	155 371
81601.5	Чистые непроцентные доходы		121 564	101 159
81601.5.7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		322	(2 258)
81601.5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		18	152
81601.5.6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		677	671
81601.5.3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		7 342	3 004
81601.5.11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(12 235)	1 857
81601.5.4	Комиссионные доходы	21	133 584	104 871
81601.5.5	Комиссионные расходы	21	(8 144)	(7 138)
81601.6	Операционные доходы		48 800	6 517
81601.7	Операционные расходы	22	(214 940)	(199 659)
81601.3	Изменение резерва под обесценение прочих активов	12	(4 338)	6 572
81601.3	Изменение резерва под обесценение по условным	27	(1 391)	(499)

*Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.*

	обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям			
81601.20	Доля в прибыли (убытке) ассоциированных организаций	10	(62)	365
81601.8	Прибыль до налогообложения		33 905	69 826
81601.9	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(2 463)	(26 824)
81601.10	Итого прибыли (убытка) за период		31 442	43 002
81601.12.5	Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	9	2 245	1 954
81601.12.4	Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	23	(449)	(391)
81601.12	Прочая совокупная прибыль (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		1 796	1 563
81601.14	Итого совокупной прибыли (убытка) за период		33 238	44 565

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

18 августа 2015 года

---

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за первое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409817  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер приме- чания	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
81701	Денежные средства от операционной деятельности			
81701.1	Процентные доходы		478 152	377 164
81701.2	Процентные расходы		(351 829)	(246 772)
81701.3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 295	(2 076)
81701.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7 342	3 004
81701.6	Комиссионные доходы		133 584	104 871
81701.7	Комиссионные расходы		(8 144)	(7 138)
81701.8	Прочие операционные доходы		48 647	6 448
81701.18	Операционные расходы		(204 631)	(172 971)
81701.20	Уплаченные налоги		(5 530)	(25 977)
81701.21	Денежные средства и их эквиваленты, полученные от / (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		98 886	36 553
81701.23	Обязательные резервы на счетах в Банке России		(2 141)	(2 148)
81701.26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 686)	94 865
81701.24	Средства в банках		(999)	(55 472)
81701.25	Кредиты клиентам		296 578	(517 596)
81701.29	Прочие активы		(6 547)	32 313
81701.32	Средства других банков		16 958	(15 293)
81701.39	Выпущенные долговые ценные бумаги		(9 278)	(90 000)
81701.33	Средства клиентов		(244 844)	(28 065)
81701.37	Прочие обязательства		(17 885)	(13 614)
81701.40	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от / (используемые в) операционной деятельности		129 042	(558 457)

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

81702	Денежные средства от инвестиционной деятельности			
81702.11	Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(120 161)
81702.13	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		11 801	367 954
81702.5	Приобретение основных средств	13	(28 433)	(42 597)
81702.6	Выручка от реализации основных средств		-	36 874
81702.7	Доходы, полученные от участия в уставном капитале других юридических лиц		677	671
81702.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности		(15 955)	242 741
81703	Денежные средства от финансовой деятельности			
81703.6	Выплаченные дивиденды	24	(20 000)	(10 000)
81703.9	Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности		(20 000)	(10 000)
81704	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1 155)	4 891
81706	Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		91 932	(320 825)
81707	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 702 157	1 525 755
81708	Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 794 089	1 204 930

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

18 августа 2015 года

---

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
94	9269011	646

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за первое полугодие 2015 года

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Почтовый адрес 426076 Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30

Код формы по ОКУД 0409818  
Полугодовая (Годовая)  
тыс. руб.

Код статьи	Наименование статьи	Номер примечания	Капитал, приходящийся на акционеров (участников) кредитной организации			Капитал
			Уставный капитал (81801)	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (81829)	Нераспределенная прибыль (81808)	
1	2	3	4	5	6	8
	<b>За 2013 год</b>		<b>718 142</b>	<b>(1 710)</b>	<b>(6 442)</b>	<b>709 990</b>
81825	Дивиденды, объявленные за 2013 год	24	-	-	(10 000)	(10 000)
81817	Совокупный доход на 30 июня 2014 года		-	1 563	43 002	44 565
	<b>30 июня 2014 год</b>		<b>718 142</b>	<b>(147)</b>	<b>26 560</b>	<b>744 555</b>
	<b>За 2014 год</b>		<b>718 142</b>	<b>(1 610)</b>	<b>67 200</b>	<b>783 732</b>
81825	Дивиденды, объявленные за 2014 год	24	-	-	(20 000)	(20 000)
81817	Совокупный доход на 30 июня 2015 года		-	1 796	31 442	33 238
	<b>30 июня 2015 года</b>		<b>718 142</b>	<b>186</b>	<b>78 642</b>	<b>796 970</b>

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

18 августа 2015 года

---

*Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.*

## 1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество) был учрежден 30 декабря 1990 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 01 октября 2014 года (протокол № 2) полное фирменное наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Ижкомбанк» (публичное акционерное общество), сокращенное наименование АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), о чем указано в последней редакции Устава, которая была согласована Банком России 30 декабря 2014 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Приоритетными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Юридический и фактический адрес банка: 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина 30.

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2015 года составляло 495 человек (2014 г.: 481 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2015	2014
	Доля (%)	Доля (%)
Питкевич Михаил Юрьевич	19,99	19,99
Пьянков Алексей Яковлевич	19,99	19,99
Шутова Марина Юрьевна	19,99	19,99
Общество с ограниченной ответственностью «Финком»	15,01	15,01
Волков Андрей Александрович	9,99	19,99
Осколков Андрей Эдуардович	9,99	-
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	5,04	5,03
<b>Итого:</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

**Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2015 года	55,5240	61,5206
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

**3. Принципы представления отчетности****Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

**Функциональная валюта и валюта представления**

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

**Оценки и допущения**

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 12 и 27.

**Непрерывность деятельности**

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о дефиците ликвидных активов со сроком погашения от 6 месяцев до 1 года для покрытия обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

**Ассоциированные компании**

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в отчете о совокупном доходе кредитной организации, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной компании равна или превышает его долю участия в ассоциированной компании, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Название	Дата приобретения	Доля контроля, %	
		30 июня 2015	2014
ООО «Расчетные системы - Пермь»	04.03.2014	25	25
ООО «ИКБ - Расчетные системы»	12.09.2011	25	25
ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью»	12.08.2010	15	15

Далее представлено описание деятельности ассоциированных компаний.

Компания ООО «Расчетные системы - Пермь» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 24 марта 2014 года. По состоянию на 30 июня 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «Расчетные системы - Пермь» являются техническое и информационное сопровождение проекта «Школьная карта».

Компания ООО «ИКБ - Расчетные системы» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 29 июля 2011 года. Доля в уставном капитале ООО «ИКБ - Расчетные системы» приобретена 12 сентября 2011 года. По состоянию на 30 июня 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 25%. Основным видом деятельности ООО «ИКБ - Расчетные системы» является исследование конъюнктуры рынка с целью внедрения проекта «Школьная карта».

Компания ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 12 августа 2010 года. Основным видом деятельности компании ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» является вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. По состоянию на 30 июня 2015 года доля Банка в уставном капитале составляет 15%. 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

**4. Основные принципы учетной политики****Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки по счетам в Банке России, остатки на корреспондентских счетах Банка, а также депозиты «овернайт». Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

### **Обязательные резервы на счетах в Банке России**

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств кредитной организации.

### **Финансовые активы**

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

### **Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении кредитной организации, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

### **Оценка справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников

справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Отдел управления рисками определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости инвестиционной недвижимости и некотируемых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, так и для единовременной оценки справедливой стоимости активов.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

#### **Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

#### **Прекращение признания финансовых активов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с

одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;

- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

### **Переклассификации финансовых активов**

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе прочего совокупного дохода.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Прочие финансовые активы*, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг

#### ***Средства в банках***

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в банках на разные сроки. Средства в банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Кредиты клиентам***

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из



внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

### **Векселя приобретенные**

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

### **Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

#### **(1) Обесценение средств в банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе кредитной организации.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе кредитной организации посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## **(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевыми инструментами не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе кредитной организации, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе кредитной организации.

## **Обесценение нефинансовых активов**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе совокупного дохода и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

#### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе кредитной организации.

#### **Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении кредитной организации, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав операционных доходов отчета о совокупном доходе кредитной организации как доход от урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, и отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

#### **Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении кредитной организации отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

### **Основные средства**

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе кредитной организации как уценка основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о совокупном доходе кредитной организации.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в момент их возникновения.

### **Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

Недвижимость	30 лет
Офисное оборудование	от 3 до 10 лет
Компьютерное оборудование	от 2 до 3 лет
Автотранспорт	от 3 до 5 лет

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

### **Операционная аренда - Банк в качестве арендатора**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе кредитной организации в составе операционных расходов.

### **Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает в отчете о финансовом положении кредитной организации активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе кредитной организации в течение срока аренды в составе операционных доходов.

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

### **Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если

имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка.

#### **Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

#### **Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе кредитной организации по строке доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2015	2014
Наличные средства	956 025	1 131 881
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	217 044	265 313
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках - резидентах	621 020	304 963
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 794 089</b>	<b>1 702 157</b>

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении кредитной организации по состоянию на 30 июня 2015 года включают торговые ценные бумаги.

	30 июня 2015	2014
Векселя кредитных организаций	731	-
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>731</b>	<b>-</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесены векселя российских банков в сумме 731 тысяч рублей с погашением в декабре 2015-марте 2016 года, доходностью к погашению 40% годовых.

Ниже представлен анализ векселей кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)	-	B3	B-	731
<b>Итого векселей кредитных организаций</b>				<b>731</b>

**7. Средства в банках**

	30 июня 2015	2014
Кредиты, предоставленные банкам	344 105	348 166
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	22 500	21 500
<b>Итого средств в банках</b>	<b>366 605</b>	<b>369 666</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года Банком были предоставлены средства ПАО АКБ «РОСБАНК» в качестве гарантийного депозита для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами в сумме 22 500 тысяч рублей (2014 г.: 21 500 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте. Совокупная сумма этих средств составляла 300 000 тысяч рублей, или 82% от общей суммы средств, размещенных в банках (2014 г.: 348 166 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что средства в других банках в общей сумме 366 605 тысяч рублей (2014 г.: 369 666 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Банк не создавал резервы по средствам в банках.

Средства в банках не имеют обеспечения.



## 8. Кредиты клиентам

	30 июня 2015	2014
Кредиты юридическим лицам	2 940 671	3 087 605
Потребительские кредиты физическим лицам	1 087 225	1 212 225
Ипотечные кредиты физическим лицам	623 975	662 896
Кредиты индивидуальным предпринимателям	523 884	558 106
Кредиты государственным и муниципальным органам	143 716	79 195
Автокредиты физическим лицам	15 248	20 426
Резерв под обесценение кредитов	(232 259)	(168 970)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 102 460</b>	<b>5 451 483</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам клиентам составили 27 566 тысяч рублей (2014 г.: 20 807 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2015	2014
Физические лица	1 726 448	1 895 547
Торговля	927 401	1 136 248
Промышленность	944 209	803 508
Финансовые услуги	647 940	548 340
Сдача в аренду недвижимости	411 827	459 432
Государственные и муниципальные органы	143 716	79 195
Сельское хозяйство	70 186	293 002
Строительство	9 791	95 740
Прочее	453 201	309 441
<b>Итого кредитов клиентам (общая сумма)</b>	<b>5 334 719</b>	<b>5 620 453</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение первого полугодия 2015 года и 2014 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>119 948</b>	<b>40 936</b>	<b>37 742</b>	<b>9 588</b>	<b>6 923</b>	<b>1 915</b>	<b>217 052</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	7 057	3 882	(8 471)	150	(6 894)	(1 683)	(5 959)
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(41 567)	(349)	(207)	-	-	-	(42 123)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>85 438</b>	<b>44 469</b>	<b>29 064</b>	<b>9 738</b>	<b>29</b>	<b>232</b>	<b>168 970</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 полугодия 2015 года	59 129	8 937	(6 114)	(1 274)	3 358	53	64 089
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2015 года как безнадежные	-	(176)	(514)	-	-	(110)	(800)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2015 года</b>	<b>144 567</b>	<b>53 230</b>	<b>22 436</b>	<b>8 464</b>	<b>3 387</b>	<b>175</b>	<b>232 259</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка было 5 заемщиков (2014 г.: 13 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 472 234 тысячи рублей, или 9,3% от общей суммы кредитов клиентам (2014 г.: 1 493 342 тысяч рублей, или 26,6% от общей суммы кредитов клиентам).

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 704 065	84 582	2 619 483	3,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	89 623	7 558	82 065	8,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	66 856	20 224	46 632	30,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 423	7 490	14 933	33,4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 767	24 450	9 317	72,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 227	184	23 043	0,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	643	12	631	1,9%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	67	67	0	100%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>2 940 671</b>	<b>144 567</b>	<b>2 796 104</b>	<b>4,9%</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	129 147	3 627	125 520	2,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 578	968	19 610	4,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 866	2 204	3 662	37,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 344	3 108	2 236	58,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	22 904	22 297	607	97,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	860 295	10 521	849 774	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	24 726	1 503	23 223	6,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 078	4 108	7 970	34,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 514	3 227	1 287	71,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 773	1 667	106	94,0%
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>1 087 225</b>	<b>53 230</b>	<b>1 033 995</b>	<b>4,9%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	93 381	2 052	91 329	2,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	20 312	183	20 129	0,9%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	25 556	7 324	18 232	28,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 044	671	373	64,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	11 475	8 886	2 589	77,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	442 735	2 030	440 705	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 720	383	25 337	1,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	3 752	907	2 845	24,2%
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>623 975</b>	<b>22 436</b>	<b>601 539</b>	<b>3,6%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	492 393	1 342	491 051	0,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	10 731	0	10 731	0,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 810	6 809	1 001	87,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 950	313	12 637	2,4%
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>523 884</b>	<b>8 464</b>	<b>515 420</b>	<b>1,6%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	143 716	3 387	140 329	2,4%
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>143 716</b>	<b>3 387</b>	<b>140 329</b>	<b>2,4%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	11 648	21	11 627	0,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 557	111	3 446	3,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43	43	0	100,0%
<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>15 248</b>	<b>175</b>	<b>15 073</b>	<b>1,1%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 334 719</b>	<b>232 259</b>	<b>5 102 460</b>	<b>4,4%</b>

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 993 636	35 816	2 957 820	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	14 573	7 574	6 999	52,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 997	5 390	6 607	44,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 159	667	492	57,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	41 714	35 410	6 304	84,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 943	177	23 766	0,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	49	3	46	6,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	534	401	133	75,1%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>3 087 605</b>	<b>85 438</b>	<b>3 002 167</b>	<b>2,8%</b>

#### Потребительские кредиты физическим лицам

<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	212 292	9 116	203 176	4,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	138	66	72	47,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 949	889	2 060	30,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6	1 315	1 030	285	78,3%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
месяцев до 1 года				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 419	12 873	546	95,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	967 210	13 284	953 926	1,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 390	239	3 151	7,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 575	2 455	3 120	44,0%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 473	3 138	1 335	70,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 464	1 379	85	94,2%
<b>Итого потребительские кредиты физическим лицам</b>	<b>1 212 225</b>	<b>44 469</b>	<b>1 167 756</b>	<b>3,7%</b>
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	184 418	17 948	166 470	9,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 764	348	1 416	19,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 012	705	2 307	23,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 325	2 541	2 784	47,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 070	5 320	2 750	65,9%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	457 431	2 160	455 271	0,5%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2876	42	2 834	1,5%
<b>Итого ипотечные кредиты физическим лицам</b>	<b>662 896</b>	<b>29 064</b>	<b>633 832</b>	<b>4,4%</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	527 356	1476	525 880	0,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 980	782	3 198	19,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 093	729	1 364	34,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 579	6 578	1 001	86,8%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	17 098	173	16 925	1,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям</b>	<b>558 106</b>	<b>9 738</b>	<b>548 368</b>	<b>1,7%</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	79 195	29	79 166	0,0%
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам</b>	<b>79 195</b>	<b>29</b>	<b>79 166</b>	<b>0,0%</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 315	121	20 194	0,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	111	111	-	100,0%
<b>Итого автокредиты физическим лицам</b>	<b>20 426</b>	<b>232</b>	<b>20 194</b>	<b>1,1%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>5 620 453</b>	<b>168 970</b>	<b>5 451 483</b>	<b>3,0%</b>

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	1 256 459	59 655	620 997	350 625	6 913	0	2 294 649
Поручительства	430 195	465 239	0	42 240	100	0	937 774
Оборудование и транспорт	578 628	65 887	0	55 575	11 326	15 248	726 664
Необеспеченные	675 389	496 444	2 978	75 444	125 377	0	1 375 632
<b>Итого кредитов клиентам по видам обеспечения</b>	<b>2 940 671</b>	<b>1 087 225</b>	<b>623 975</b>	<b>523 884</b>	<b>143 716</b>	<b>15 248</b>	<b>5 334 719</b>

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимате- лям	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Недвижимость	791 274	88 409	662 896	365 338	4 889	-	1 912 806
Поручительства	627 925	509 406	-	137 292	21 258	-	1 295 881
Оборудование и транспорт	880 535	67 696	-	51 896	33 784	20 426	1 054 337
Необеспеченные	787 871	546 714	-	3 580	19 264	-	1 357 429
<b>Итого кредитов</b>							
клиентам по видам							
обеспечения	<b>3 087 605</b>	<b>1 212 225</b>	<b>662 896</b>	<b>558 106</b>	<b>79 195</b>	<b>20 426</b>	<b>5 620 453</b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

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

	30 июня 2015	2014
Корпоративные облигации	62 252	89 355
Ипотечные кредиты, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования	15 474	-
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>77 726</b>	<b>89 355</b>

Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями российских банков (ОАО Банк ВТБ, ПАО Банк "ФК Открытие") с датой погашения от апреля 2020 года до сентября 2023 года с купонным доходом от 14,15 % до 16,00% годовых (2014 г.: АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО), ОАО АИКБ «ТАТФОНДБАНК», КБ «МИА» (ОАО)) с датой погашения от октября 2016 года до мая 2023 года с купонным доходом от 8,6% до 11,5% годовых).

На 30 июня 2015 года Банком выдано ипотечных кредитов, в отношении которых у Банка имеется намерение уступить право требования на общую сумму 15 474 тысяч рублей. Все ипотечные кредиты руководством Банка классифицированы в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, так как Банком заключены договора о продаже ипотечных кредитов третьей, независимой стороне.

На 30 июня 2015 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, входят векселя ЗАО «Международный промышленный банк» с номиналом в российских рублях в сумме 14 507 тысяч рублей (2014 г.: 14 507 тысяч рублей). Векселя ЗАО «Международный промышленный банк» являются просроченными, в июле 2010 года признано обесценение в размере 100% в связи с отзывом лицензии у данного кредитного учреждения. В 2014 году было погашение требований в размере 234 тысячи рублей Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 30 июня 2015 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
ПАО Банк "ФК Открытие"	-	BB-	-	31 289
ОАО Банк ВТБ	Ba1	-	BB+	30 963
<b>Итого корпоративных облигаций</b>				<b>62 252</b>



Ниже представлен анализ корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Moody's	S&P	Итого
АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (ОАО)	Ba2	-	34 002
ОАО «Татфондбанк»	B2	B	30 352
КБ «МИА» (ОАО)	-	-	25 001
<b>Итого корпоративных облигаций</b>			<b>89 355</b>

#### 10. Инвестиции в ассоциированные компании

	30 июня 2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	810	759
Вложения в доли уставного капитала	-	2
Чистая доля финансового результата ассоциированной компании	(62)	49
<b>Итого инвестиции в ассоциированные компании</b>	<b>748</b>	<b>810</b>

Инвестиции в ассоциированные компании представлены вложениями в уставный капитал ООО «ИКБ - Расчетные системы» - 25%, ООО «Расчетные Системы - Пермь» - 25% и ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» - 15%, при этом дополнительно 19% доли ООО «Расчетный центр по сделкам с недвижимостью» принадлежит Директору Банка.

#### 11. Инвестиционная недвижимость

В категорию «Инвестиционная недвижимость» отнесена часть здания, переданного Банком в доверительное управление по договору с доверительным управляющим.

Ниже представлена информация об изменении стоимости приобретения инвестиционной недвижимости:

	30 июня 2015	2014
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>47 477</b>	<b>83 097</b>
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января 2014 года	63 801	96 794
Выбытие	-	(32 993)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>63 801</b>	<b>63 801</b>
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января 2014 года	(16 324)	(13 697)
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	(1 313)	(2 627)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(17 637)</b>	<b>(16 324)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>46 164</b>	<b>47 477</b>

Проведенный анализ справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года показал, что справедливая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости.

В течение 1 полугодия 2015 года доходы от инвестиционной недвижимости составили 1 493 тысячи рублей (1 полугодие 2014 г.: 1 830 тысяч рублей).

В течение 1 полугодия 2015 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 871 тысячу рублей (1 полугодие 2014 г.: 2 033 тысячи рублей).

## 12. Прочие активы

	30 июня 2015	2014
Неисключительные права пользования	28 986	26 788
Дебиторская задолженность	23 346	25 650
Авансовые платежи	14 519	4 932
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	8 149	7 576
Средства в расчетах по пластиковым картам	2 001	3 828
Незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств	784	439
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	593	475
Расчеты по брокерским операциям	120	199
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	11	-
Прочее	-	1
Резерв под обесценение прочих активов	(15 543)	(11 206)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>62 966</b>	<b>58 682</b>

Неисключительные права пользования представляют собой приобретенные лицензии на использование программного обеспечения.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи представляет собой объекты недвижимости оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2015 и 2014 годов:

	Дебиторская задолженность
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 1 января 2014 года</b>	12 943
Восстановление резерва под обесценение в течение 2014 года	(1 693)
Списание дебиторской задолженности в течение 2014 года	(44)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>11 206</b>
Восстановление резерва под обесценение в течение 1 полугодия 2015 года	4 338
Списание дебиторской задолженности в течение 1 полугодия 2015 года	(1)
<b>Резерв под обесценение дебиторской задолженности на 30 июня 2015 года</b>	<b>15 543</b>

Незавершенные расчеты по пластиковым картам, расчеты по брокерским операциям, незавершенные расчеты с операторами по переводам денежных средств по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	3 300	18 388	1 658	23 346
За вычетом резерва под обесценение	-	(13 885)	(1 658)	(15 543)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>3 300</b>	<b>4 503</b>	<b>-</b>	<b>7 803</b>

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	3 469	20 991	1 190	25 650
За вычетом резерва под обесценение	-	(10 016)	(1 190)	(11 206)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>3 469</b>	<b>10 975</b>	<b>-</b>	<b>14 444</b>

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	10 925	2 334	4 263	1 770	754	20 046
За вычетом резерва под обесценение	(8 119)	(1 536)	(3 364)	(1 770)	(754)	(15 543)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>2 806</b>	<b>798</b>	<b>899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 503</b>

Ниже представлен анализ обесцененной дебиторской задолженности по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	17 073	1 318	329	2 271	1 190	22 181
За вычетом резерва под обесценение	(6 098)	(1 318)	(329)	(2 271)	(1 190)	(11 206)
<b>Итого дебиторской задолженности</b>	<b>10 975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 975</b>

### 13. Основные средства

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>269 228</b>	<b>86 206</b>	<b>2 825</b>	<b>358 296</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2015 года	37	307 028	143 298	4 107	454 470
Поступления	-	20 431	8 002	-	28 433
Выбытие	-	(22 409)	(112)	0	(22 521)
<b>Остаток на 30 июня 2015 года</b>	<b>37</b>	<b>305 050</b>	<b>151 188</b>	<b>4 107</b>	<b>460 382</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2015 года	-	(37 800)	(57 092)	(1 282)	(96 174)
Амортизационные отчисления	-	(3 027)	(11 704)	(407)	(15 138)
Выбытие	-	2 620	112	-	2 732
<b>Остаток на 30 июня 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>(38 207)</b>	<b>(68 684)</b>	<b>(1 689)</b>	<b>(108 580)</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 июня 2015 года</b>	<b>37</b>	<b>266 843</b>	<b>82 504</b>	<b>2 418</b>	<b>351 802</b>

	Земля	Недвижимость	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>37</b>	<b>270 421</b>	<b>80 584</b>	<b>2 314</b>	<b>353 356</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	37	302 166	117 170	2 905	422 278
Поступления	-	4 862	26 419	1 245	32 526
Выбытие	-	-	(291)	(43)	(334)
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>307 028</b>	<b>143 298</b>	<b>4 107</b>	<b>454 470</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на 1 января 2014 года	-	(31 745)	(36 586)	(591)	(68 922)
Амортизационные отчисления	-	(6 055)	(20 506)	(729)	(27 290)
Выбытие	-	-	-	38	38
<b>Остаток на 31 декабря 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>(37 800)</b>	<b>(57 092)</b>	<b>(1 282)</b>	<b>(96 174)</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>37</b>	<b>269 228</b>	<b>86 206</b>	<b>2 825</b>	<b>358 296</b>

**14. Средства других банков**

	30 июня 2015	2014
Кредиты банков	246 383	229 425
<b>Итого средств других банков</b>	<b>246 383</b>	<b>229 425</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года у Банка имелись остатки денежных средств 1 банка-контрагента (2014 г.: 1 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 246 383 тысяч рублей, или 100,0% от общей суммы средств других банков (2014 г.: 229 425 тысяч рублей, или 100 % от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 июня 2015 года привлечено средств других банков в сумме 246 383 тысячи рублей от АО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком до 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 10,25% годовых. (2014 г.: привлечено средств других банков в сумме 229 425 тысяч рублей от ОАО «МСП Банк» в целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства сроком на 5 лет по эффективной ставке от 8,5% до 9,25% годовых).

**15. Средства клиентов**

	30 июня 2015	2014
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	1 047 678	1 365 604
— Срочные депозиты	251 080	582 921
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	1 070 507	993 192
— Срочные депозиты	4 157 590	3 832 992
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 526 855</b>	<b>6 774 709</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 228 097	80,1	4 826 184	71,2
Торговля	381 536	5,8	765 519	11,3
Сфера услуг	293 244	4,5	229 463	3,4
Промышленность	186 535	2,9	261 340	3,9
Строительство	162 605	2,5	314 332	4,6
Сельское хозяйство	40 876	0,6	41 841	0,6
Государственные и муниципальные организации	40 812	0,6	812	0,1
Финансовые услуги	23 078	0,4	129 373	1,9
Прочее	170 072	2,6	205 845	3,0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6 526 855</b>	<b>100</b>	<b>6 774 709</b>	<b>100</b>

#### 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015	2014
Векселя	-	9 278
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>9 278</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 9 278 тысяч рублей и процентной ставкой 7,0% годовых, номинированные в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2015 векселя Банка, находящиеся в обращении, были погашены в июне 2015 года

#### 17. Прочие заемные средства

	30 июня 2015	2014
Субординированные депозиты	289 700	289 700
<b>Итого прочие заемные средства</b>	<b>289 700</b>	<b>289 700</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Банк имел 5 договоров субординированных депозитов на общую сумму 289 700 тысяч рублей, сроком погашения в январе 2020 года. Процентная ставка по депозитам на 30 июня 2015 года составляет от 10,0% до 13,0% годовых (2014 г.: от 10,0% до 13,0% годовых).

#### 18. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2015	2014
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		-	35 939
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		11 691	10 623
Кредиторская задолженность		74	4 156
Резервы по обязательствам кредитного характера	27	5 759	4 368
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1 557	3 792
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		1 174	1 073
Авансы полученные		33	-
Прочее		337	1 369
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>20 625</b>	<b>61 320</b>

**19. Уставный капитал**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал, включает следующие компоненты:

	30 июня 2015			2014		
	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей	Количество, шт.	Номинал, руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. рублей
Обыкновенные акции	291 615 722	1	668 142	291 615 722	1	668 142
Привилегированные акции	50 000 000	1	50 000	50 000 000	1	50 000
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>718 142</b>	<b>341 615 722</b>	<b>1</b>	<b>718 142</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая акция представляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 10%. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. Если дивиденды не объявляются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

**20. Процентные доходы и расходы**

	Примечание	30 июня 2015	30 июня 2014
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		430 636	341 477
Средства в банках		45 465	6 118
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		5 340	12 029
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 302	18 002
<b>Всего процентные доходы</b>		<b>490 743</b>	<b>377 626</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		331 696	216 137
Средства других банков		10 424	4 324
Выпущенные долговые ценные бумаги		262	2 177
<b>Всего процентные расходы</b>		<b>342 382</b>	<b>222 638</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>148 361</b>	<b>154 988</b>

**21. Комиссионные доходы и расходы**

	30 июня 2015	30 июня 2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	86 264	75 711
Комиссия по выданным гарантиям	18 518	10 969
Комиссия за абонентское обслуживание системы «Банк-Клиент»	9 445	8 511
Комиссионное вознаграждение за обслуживание закладных	5 167	4 738
Комиссия по прочим операциям	14 190	4 942
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>133 584</b>	<b>104 871</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	5 682	5 194
Комиссия по прочим операциям	2 462	1 944
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 144</b>	<b>7 138</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>125 440</b>	<b>97 733</b>

Комиссионное вознаграждение за обслуживание закладных представляет собой комиссию за сопровождение закладных, находящихся в законном владении АИЖК.

**22. Операционные расходы**

	Примечание	30 июня 2015	30 июня 2014
Затраты на содержание персонала		88 239	86 929
Ремонт и обслуживание оборудования		20 148	14 715
Расходы по страхованию		18 445	14 719
Амортизационные отчисления по основным средствам	13	15 138	13 181
Административные расходы		14 558	15 942
Расходы по аренде		12 072	12 758
Плата за право пользования программным обеспечением		11 034	9 942
Налоги, кроме налога на прибыль		6 765	7 545
Расходы на услуги связи		5 507	4 794
Плата за профессиональные услуги		1 786	1 686
Амортизация инвестиционной недвижимости	11	1 313	1 926
Расходы на рекламу и маркетинг		1 268	1 797
Транспортные и командировочные расходы		193	343
Прочее		18 474	13 382
<b>Итого операционных расходов</b>		<b>214 940</b>	<b>199 659</b>

**23. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	30 июня 2015	30 июня 2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 112	13 586
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 200)	13 629
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(449)	(391)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>2 463</b>	<b>26 824</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2014 г.: 20%)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Временные разницы на 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года представлены следующим образом:

	30 июня 2015	Изменение	30 июня 2014
<b>Изменение отложенного налогового актива</b>			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	9 688	8 529	1 159
Кредиты клиентам	2 530	2 530	-
Прочие резервы	4 260	1 671	2 589
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	114	(449)	563
Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 901	2 901	-
Прочее	4 104	2 296	1 390
<b>Общая сумма отложенных налоговых активов</b>	<b>23 597</b>	<b>17 896</b>	<b>5 701</b>
<b>Изменение отложенного налогового обязательства</b>			
Основные средства	(5 824)	497	(6 321)
Амортизация основных средств	(5 911)	(1 572)	(4 339)
Инвестиции в ассоциированные компании	(141)	(62)	(79)
<b>Общая сумма отложенных налоговых обязательств</b>	<b>(11 876)</b>	<b>(1 137)</b>	<b>(10 739)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>11 721</b>	<b>16 759</b>	<b>(5 038)</b>

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении кредитной организации. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.



**24. Дивиденды**

	30 июня 2015	30 июня 2014
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение полугодия	20 000	10 000
Дивиденды, выплаченные в течение полугодия	(20 000)	(10 000)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня 2015 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В течение 1-го полугодия 2015 года объявлены и выплачены дивиденды за 2014 год: по привилегированным акциям в размере 0,2 рублей на одну акцию, по обыкновенным акциям в размере 0,03429 рублей на одну акцию.

В течение 1-го полугодия 2014 года объявлены и выплачены дивиденды за 2013 год: по привилегированным акциям в размере 0,2 рублей на одну акцию

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

**25. Управление рисками**

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**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 группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением.

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, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении кредитной организации. 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 мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

**Рыночный риск.** Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указания Банка России РФ от 25 ноября 2014 года № 3452-У).

#### Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 794 089	-	1 794 089
Обязательные резервы в Банке России	62 978	-	62 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	731
Средства в банках	366 605	-	366 605
Кредиты клиентам	5 062 085	40 375	5 102 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 726	-	77 726
Инвестиции в ассоциированные компании	748	-	748
Инвестиционная недвижимость	46 164	-	46 164
Прочие активы	62 966	-	62 966
Основные средства	351 802	-	351 802
Отложенный налоговый актив	11 721	-	11 721
Текущие требования по налогу на прибыль	2 543	-	2 543
<b>Итого активов</b>	<b>7 840 158</b>	<b>40 375</b>	<b>7 880 533</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	246 383	-	246 383
Средства клиентов	6 526 132	723	6 526 855
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	20 625	-	20 625
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 082 840</b>	<b>723</b>	<b>7 083 563</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>757 318</b>	<b>39 652</b>	<b>796 970</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 576 813</b>	<b>-</b>	<b>1 576 813</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	60 837
Средства в банках	369 666	-	369 666
Кредиты клиентам	5 411 168	40 315	5 451 483
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	47 477
Прочие активы	58 682	-	58 682
Основные средства	358 296	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>8 107 969</b>	<b>40 315</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	229 425	-	229 425
Средства клиентов	6 773 404	1 305	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 363 247</b>	<b>1 305</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>744 722</b>	<b>39 010</b>	<b>783 732</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 274 115</b>	<b>-</b>	<b>1 274 115</b>

**Валютный риск.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банком от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 30 июня 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 638 556	130 766	24 767	1 794 089
Обязательные резервы в Банке России	62 978	-	-	62 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	-	-	731
Средства в банках	323 541	-	43 064	366 605
Кредиты клиентам	5 100 855	-	1 605	5 102 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 726	-	-	77 726
Инвестиции в ассоциированные компании	748	-	-	748
Инвестиционная недвижимость	46 164	-	-	46 164
Прочие активы	62 941	10	15	62 966
Основные средства	351 802	-	-	351 802
Отложенный налоговый актив	11 721	-	-	11 721
Текущие требования по налогу на прибыль	2 543	-	-	2 543
<b>Итого активов</b>	<b>7 680 306</b>	<b>130 776</b>	<b>69 451</b>	<b>7 880 533</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	246 383	-	-	246 383
Средства клиентов	6 356 107	130 420	40 328	6 526 855
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	20 552	73	-	20 625
<b>Итого обязательств</b>	<b>6 912 742</b>	<b>130 493</b>	<b>40 328</b>	<b>7 083 563</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>767 564</b>	<b>283</b>	<b>29 123</b>	<b>796 970</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 556 795</b>	<b>278</b>	<b>19 740</b>	<b>1 576 813</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 489 304	139 829	73 024	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	60 837	-	-	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	369 666
Кредиты клиентам	5 450 895	-	588	5 451 483
Инвестиции в ассоциированные компании	810	-	-	810
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	89 355
Инвестиционная недвижимость	47 477	-	-	47 477
Прочие активы	58 562	106	14	58 682
Основные средства	358 296	-	-	358 296
Отложенный налоговый актив	9 521	-	-	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>7 886 557</b>	<b>139 935</b>	<b>121 792</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	229 425	-	-	229 425
Средства клиентов	6 533 771	131 669	109 269	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 278	-	-	9 278
Прочие заемные средства	289 700	-	-	289 700
Прочие обязательства	61 320	-	-	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	120	-	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>7 123 614</b>	<b>131 669</b>	<b>109 269</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>762 943</b>	<b>8 266</b>	<b>12 523</b>	<b>783 732</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 267 748</b>	<b>844</b>	<b>5 523</b>	<b>1 274 115</b>

Банк предоставляет 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 представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о ежедневных изменениях курсов валюты за июнь 2015 года.

	30 июня 2015 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	11	9
Ослабление доллара США на 4%	(11)	(9)
Укрепление Евро на 4%	1 165	932
Ослабление Евро на 4%	(1 165)	(932)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2014 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	331	265
Ослабление доллара США на 4%	(331)	(265)
Укрепление Евро на 4%	501	401
Ослабление Евро на 4%	(501)	(401)

**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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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 законодательным требованиям. 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 в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 794 089	-	-	-	-	1 794 089
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	62 978	62 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	731	-	-	731
Средства в банках	322 500	44 105	-	-	-	366 605
Кредиты клиентам	342 366	577 791	696 533	3 485 770	-	5 102 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 726	-	-	-	-	77 726
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	748	748
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	46 164	46 164
Прочие активы	46 301	120	8 011	138	8 396	62 966
Основные средства	-	-	-	-	351 802	351 802
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 721	11 721
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 543	2 543
<b>Итого активов</b>	<b>2 582 982</b>	<b>622 016</b>	<b>705 275</b>	<b>3 485 908</b>	<b>484 352</b>	<b>7 880 533</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	246 383	-	246 383
Средства клиентов	2 118 185	564 502	1 791 393	2 052 775	-	6 526 855
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	20 625	-	-	-	-	20 625
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 138 810</b>	<b>564 502</b>	<b>1 791 393</b>	<b>2 588 858</b>	<b>-</b>	<b>7 083 563</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>444 172</b>	<b>57 514</b>	<b>(1 086 118)</b>	<b>897 050</b>	<b>484 352</b>	<b>796 970</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>444 172</b>	<b>501 686</b>	<b>(584 432)</b>	<b>312 618</b>	<b>796 970</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 702 157	-	-	-	-	1 702 157
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Средства в банках	321 500	-	48 166	-	-	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	36 325	199	7 082	138	14 938	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>2 597 174</b>	<b>620 359</b>	<b>435 388</b>	<b>4 003 484</b>	<b>491 879</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	2 574 389	609 724	880 712	2 709 884	-	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	25 238	143	-	-	35 939	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	120	-	-	-	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 599 627</b>	<b>609 987</b>	<b>880 712</b>	<b>3 238 287</b>	<b>35 939</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2 453)</b>	<b>10 372</b>	<b>(445 324)</b>	<b>765 197</b>	<b>455 940</b>	<b>783 732</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(2 453)</b>	<b>7 919</b>	<b>(437 405)</b>	<b>327 792</b>	<b>783 732</b>	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

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

Правление устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30 июня 2015 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 794 089	1 794 089
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	62 978	62 978
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	731	-	-	731
Средства в банках	300 000	44 105	-	-	22 500	366 605
Кредиты клиентам	342 366	577 791	696 533	3 485 770	-	5 102 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 726	-	-	-	-	77 726
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	748	748
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	46 164	46 164
Прочие активы	-	-	-	-	62 966	62 966
Основные средства	-	-	-	-	351 802	351 802
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	11 721	11 721
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	2 543	2 543
<b>Итого активов</b>	<b>720 092</b>	<b>621 896</b>	<b>697 264</b>	<b>3 485 770</b>	<b>2 355 511</b>	<b>7 880 533</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	246 383	-	246 383
Средства клиентов	142 476	564 502	1 791 393	2 052 775	1 975 709	6 526 855
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	20 625	20 625
<b>Итого обязательств</b>	<b>142 476</b>	<b>564 502</b>	<b>1 791 393</b>	<b>2 588 858</b>	<b>1 996 334</b>	<b>7 083 563</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>577 616</b>	<b>57 394</b>	<b>(1 094 129)</b>	<b>896 912</b>	<b>359 177</b>	<b>796 970</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>577 616</b>	<b>635 010</b>	<b>(459 119)</b>	<b>437 793</b>	<b>796 970</b>	



В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Непро- центные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 702 157	1 702 157
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	60 837	60 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Средства в банках	300 000	-	48 166	-	21 500	369 666
Кредиты клиентам	447 837	620 160	380 140	4 003 346	-	5 451 483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	-	-	-	89 355
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	810	810
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	47 477	47 477
Прочие активы	-	-	-	-	58 682	58 682
Основные средства	-	-	-	-	358 296	358 296
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	9 521	9 521
<b>Итого активов</b>	<b>837 192</b>	<b>620 160</b>	<b>428 306</b>	<b>4 003 346</b>	<b>2 259 280</b>	<b>8 148 284</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	229 425	-	229 425
Средства клиентов	159 548	609 724	880 712	2 709 884	2 414 841	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	9 278	-	9 278
Прочие заемные средства	-	-	-	289 700	-	289 700
Прочие обязательства	-	-	-	-	61 320	61 320
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	120	120
<b>Итого обязательств</b>	<b>159 548</b>	<b>609 724</b>	<b>880 712</b>	<b>3 238 287</b>	<b>2 476 281</b>	<b>7 364 552</b>
<b>Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>677 644</b>	<b>10 436</b>	<b>(452 406)</b>	<b>765 059</b>	<b>(217 001)</b>	<b>783 732</b>
<b>Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года</b>	<b>677 644</b>	<b>688 080</b>	<b>235 674</b>	<b>1 000 733</b>	<b>783 732</b>	

## 26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2015	2014
Основной капитал	670 015	627 739
Дополнительный капитал	399 869	450 507
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 069 884</b>	<b>1 078 246</b>

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,11% (2014 г.: 13,0%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 10%.

**27. Условные обязательства**

**Юридические вопросы.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

**Налоговое законодательство.** Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

По состоянию на 30 июня 2015 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Банк начислил все соответствующие налоги.

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2015	2014
Менее 1 года	5 164	9 367
От 1 до 5 лет	8 017	6 407
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>13 181</b>	<b>15 774</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении кредитной организации в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в

зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2015	2014
Неиспользованные кредитные линии	430 785	404 954
Гарантии выданные	1 151 787	873 529
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(5 759)	(4 368)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 576 813</b>	<b>1 274 115</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	30 июня 2015	2014
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>4 368</b>	<b>3 133</b>
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	1 391	1 235
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода</b>	<b>5 759</b>	<b>4 368</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий на общую сумму 65 тысяч рублей (2014 г.: 3 331 тысяча рублей).

## 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015		2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 794 089	1 794 089	1 702 157	1 702 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	731	731	-	-
Средства в банках	366 605	366 605	369 666	369 666
Кредиты клиентам	5 102 460	5 051 435	5 451 483	5 450 690
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 726	77 726	89 355	89 355
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	246 383	246 383	229 425	229 425
Средства клиентов	6 526 855	6 526 855	6 774 709	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	9 278	9 278
Прочие заемные средства	289 700	289 700	289 700	289 700

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

**Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении кредитной организации по справедливой стоимости.

**Средства в банках.** Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментам и привлечены на особых условиях.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 30 июня 2015 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (существенные наблюдаемые на рынке исходные данные)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	731	-	731
Средства в банках	-	-	366 605	366 605
Кредиты клиентам	-	-	5 102 460	5 102 460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 252	15 474	-	77 726
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	246 383	246 383
Средства клиентов	-	-	6 526 855	6 526 855
Прочие заемные средства	-	-	289 700	289 700

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2014 года:

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 3 (модели оценки)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 355	-	89 355
Средства в банках	-	369 666	369 666
Кредиты клиентам	-	5 450 690	5 450 690
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	-	229 425	229 425
Средства клиентов	-	6 774 709	6 774 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	9 278	9 278
Прочие заемные средства	-	289 700	289 700

## 29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- наличные средства	956 025	-	-	956 025
- остатки по счетам в Банке России	217 044	-	-	217 044
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	621 020	-	-	621 020
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- векселя кредитных организаций	731	-	-	731
<b>Средства в банках</b>				
- кредиты, предоставленные банкам	-	344 105	-	344 105
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	22 500	-	22 500
<b>Кредиты клиентам</b>				
- кредиты юридическим лицам	-	2 796 104	-	2 796 104
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 033 995	-	1 033 995
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	601 539	-	601 539
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	515 420	-	515 420
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	140 329	-	140 329
- автокредиты физическим лицам	-	15 073	-	15 073
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- корпоративные облигации	-	-	62 252	62 252
- ипотечные кредиты, в отношении которых у Банк имеется намерение уступить право требования	-	-	15 474	15 474
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 794 820</b>	<b>5 469 065</b>	<b>77 726</b>	<b>7 341 611</b>
Нефинансовые активы				538 922
<b>Итого активов</b>				<b>7 880 533</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- наличные средства	1 131 881	-	-	1 131 881
- остатки по счетам в Банке России	265 313	-	-	265 313
- средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт»	304 963	-	-	304 963
<b>Средства в банках</b>				
- кредиты, предоставленные банкам	-	348 166	-	348 166
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	-	21 500	-	21 500
<b>Кредиты клиентам</b>				
- кредиты юридическим лицам	-	3 002 167	-	3 002 167
- потребительские кредиты физическим лицам	-	1 167 756	-	1 167 756
- ипотечные кредиты физическим лицам	-	633 832	-	633 832
- кредиты индивидуальным предпринимателям	-	548 368	-	548 368
- кредиты государственным и муниципальным органам	-	79 166	-	79 166
- автокредиты физическим лицам	-	20 194	-	20 194
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- корпоративные облигации	-	-	89 355	89 355
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 702 157</b>	<b>5 821 149</b>	<b>89 355</b>	<b>7 612 661</b>
Нефинансовые активы				535 623
<b>Итого активов</b>				<b>8 148 284</b>

### 30. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, существенно не повлияли на финансовую отчетность. По итогам работы за 2014 год была произведена выплата дивидендов акционерам Группы в сумме 20 000 тысяч рублей.

Директор Банка

А.Ю. Пономарев

Главный бухгалтер

В.Н. Щербакова

18 августа 2015 года