

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Славянский кредит»
за 1 полугодие 2014 года

1. Введение

Коммерческий банк «Славянский кредит» (общество с ограниченной ответственностью) создан в соответствии с решением Учредительного собрания участников Банка от 29.11.1993 и зарегистрирован в Банке России 04.07.1994 под номером 2960.

Банк зарегистрирован по адресу: 119415, Российская Федерация, город Москва, проспект Вернадского, дом 87, корпус 2.

На 01.07.2014 Банк располагал следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2960, выданная Банком России 14 апреля 2014 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07198-100000 на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07211-010000 на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07220-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-07222-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 09 декабря 2003 года, бессрочная.

С 2004 года Банк является участником системы страхования банковских вкладов, имея Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 23.12.2004 № 343. Значения всех групп показателей, используемых для оценки достаточности финансовой устойчивости для целей вхождения

в систему страхования банковских вкладов, в течение отчетного периода соответствовали установленным нормам.

Данная финансовая отчетность включает промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка за полугодие 2014 года и составлена на основе единой учетной политики Банка, принятой на начало отчетного года, в российских рублях. Все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» начиная с 01.04.2014 в балансе Банка на ежеквартальной основе отражаются, не позднее 45 календарных дней с момента окончания квартала, отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в порядке, предусмотренном внутренним нормативным документом Банка, регулирующим бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк не входит в состав банковских (консолидированных) групп.

В апреле 2014 была зарегистрирована новая редакция Устава Банка, в соответствии с которой органом на который возложено осуществление общего руководства и контроля за деятельностью Банка в промежутках между Общими собраниями участников Банка определен Совет Директоров Банка. Новая редакция Устава Банка определяет круг полномочий и обязанностей Совет Директоров Банка.

В отчетном периоде других существенных изменений в характере деятельности Банка не произошло.

2. Денежные средства

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Касса кредитных организаций	326 072	198 242
Денежные средства в банкоматах	35 188	33 085
Денежные средства в пути	0	0
Итого денежные средства	361 260	231 327

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

3. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	128 990	126 938
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	27 927	33 937
Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	21 998	20 872
Итого средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 915	181 747

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

4. Средства в кредитных организациях

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	892 144	419 163
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	610 562	538 964
Средства в клиринговых организациях	19 903	15 896
Резерв на возможные потери	2 569	31
Итого средства в кредитных организациях	1 520 040	973 992

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

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

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Долговые обязательства Российской Федерации	102 834	104 671
Долевые ценные бумаги финансовых организаций - резидентов	7 829	0

Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций – резидентов, в т.ч.	109 648	137 652
Добыча полезных ископаемых	25 942	0
Обрабатывающие производства	3 483	68 580
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 100	0
Строительство	2 819	0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	835	45 998
Транспорт и связь	63 941	23 074
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	528	0
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 311	242 323

По состоянию на 01.07.2014 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены торговыми ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015) на сумму 102 834 тыс. руб.;

акций финансовых организаций: ОАО «Московская биржа «ММВБ-РТС», ОАО «АФК «Система», ОАО «ФосАгро», ОАО «Группа ЛСР» на общую сумму 7 829 тыс. руб.;

акций нефинансовых организаций: ОАО «Мобильные ТелеСистемы», ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ», ОАО «Ростелеком», ОАО «Э. ОН Россия», ОАО «АНК «Башнефть», ОАО «Аэрофлот-российские авиалинии», ОАО «Мостотрест», ОАО «Акрон», ОАО «МегаФон», ОАО «Энел ОГК-5», ОАО «МГТС», ОАО «НОВАТЭК», ОАО «Нижнекамскнефтехим», ОАО «Компания «М-Видео» , ОАО «Татнефть» им. В.Д.Шашина, ОАО АК «Алроса» на общую сумму 109 648 тыс. руб.

По состоянию на 01.07.2013 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены торговыми ценными бумагами в виде:

облигаций федерального займа, выпуск № 25079 (дата погашения 03.06.2015) на сумму 104 671 тыс. руб.;

акций нефинансовых организаций: ОАО «ГМК «Норильский никель», ОАО «Газпром», ОАО «Ростелеком», ОАО «РН Холдинг», ОАО «Акрон» и ОАО «МегаФон» на общую сумму 137 652 тыс. руб.

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют

- в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

6. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	на 01.07.2014 г.	на 01.07.2013 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 461 695	4 812 124
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 832 250	3 190 851
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	961 449	1 062 817
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	146 512	82 192
- ипотечные ссуды	113 392	11 800
- иные потребительские ссуды	701 545	968 825
3. Размещение средств в кредитных организациях	667 996	558 456
Резервы на возможные потери	369 485	412 031
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 092 210	4 400 093

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, включая кредиты в виде овердрафт, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Жилищные и ипотечные ссуды физических лиц представлены кредитами на приобретение недвижимости (квартиры, дома и земельные участки). По ипотечным ссудам в качестве обеспечения выступает недвижимое имущество, а также поручительства.

Размещение средств в кредитных организациях в основном представляет собой приобретение на вторичном рынке векселей банков:

на 01.07.2014 - ОАО "Россельхозбанк" и ОАО Банк ВТБ;

на 01.07.2013 - ОАО "Россельхозбанк", ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО ХАНТЫ-

МАНСИЙСКИЙ БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО «АК БАРС» БАНК и ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Отраслевая структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2014 г.		По состоянию на 01.07.2013 г.	
	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес, в процентах
2	3	4	5	6
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	2 832 250	63.48	3 190 851	66.31
Обрабатывающие производства, из них:	322 282	7.22	380 000	7.90
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	322 282	7.22	380 000	7.90
Строительство	222 144	4.98	169 479	3.52
Транспорт и связь	121 500	2.72	69 190	1.44
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 160 324	48.42	2 545 682	52.90
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 000	0.13	26 500	0.55
Кредиты физическим лицам	961 449	21.55	1 062 817	22.09
Средства, размещенные в кредитных организациях	667 996	14.97	558 456	11.61
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	4 461 695	100	4 812 124	100
Резервы на возможные потери	369 485		412 031	
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 092 210		4 400 093	

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности и процентам по ним

№ п/ п	Наименование показателя	По состоянию на 01.07.2014 г.		По состоянию на 01.07.2013 г.	
		Требования по ссудной и приравненной к ней задолженност и	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненн ой к ней задолженнос ти	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты по ним	4 461 695	12 448	4 812 124	11 110
2	Категории качества	X	X	X	X
2.1	I	732 999	10 463	723 613	8 257
2.2	II	3 024 112	226	3 670 773	2 846
2.3	III	467 596	6	287 000	0
2.4	IV	77 000	0	0	0
2.5	V	159 988	1 753	130 738	7
4	Расчетный резерв на возможные потери	518 151	X	433 762	X
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	369 485	X	412 031	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	369 485	344	412 031	178
6.1	II	178 576	10	228 693	171
6.2	III	68 096	0	72 100	0
6.3	IV	3 300	0	0	0
6.4	V	119 513	334	111 238	7
7	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 092 210	12 104	4 400 093	10 932

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.07.2014 г.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность						Итого
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 351 707	109 988	0	0	0	0	109 988	4 461 695
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	2 732 391	99 859	0	0	0	0	99 859	2 832 250
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	951 320	10 129	0	0	0	0	10 129	961 449
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	146 512	0	0	0	0	0	0	146 512
- ипотечные ссуды	113 392	0	0	0	0	0	0	113 392
- иные потребительские ссуды	691 416	10 129	0	0	0	0	10 129	701 545
3. Размещение средств в кредитных организациях	667 996	0	0	0	0	0	0	667 996
Резервы на возможные потери	259 497	109 988	0	0	0	0	109 988	369 485
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 092 210	0	0	0	0	0	0	4 092 210

Анализ качества ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе периодов просрочки по состоянию на 01.07.2013 г.

Виды ссудной и приравненной к ней задолженности	Без просроченных платежей	Просроченная задолженность						Итого
		Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года	свыше 1 года	
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	4 700 886	111 238	0	0	0	0	111 238	4 812 124
1. Коммерческое кредитование юридических лиц	3 090 370	100 481	0	0	0	0	100 481	3 190 851
2. Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 052 060	10 757	0	0	0	0	10 757	1 062 817
- жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	82 192	0	0	0	0	0	0	82 192
- ипотечные ссуды	11 800	0	0	0	0	0	0	11 800
- иные потребительские ссуды	958 068	10 757	0	0	0	0	10 757	968 825
3. Размещение средств в кредитных организациях	558 456	0	0	0	0	0	0	558 456
Резервы на возможные потери	300 793	111 238	0	0	0	0	111 238	412 031
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом сформированного резерва	4 400 093	0	0	0	0	0	0	4 400 093

Просроченная задолженность в полном объеме, которая признается таковой в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, составила:

на 01.07.2014 - 159 988 тыс.руб., что составляет 2,4 % в общем объеме активов;

на 01.07.2013 – 111 238 тыс.руб., что составляет 1,8 % в общем объеме активов.

Объем реструктурированных ссуд составил:

на 01.07.2014 – 1 004 591 тыс.руб., что составляет 15,3 % в общем объеме активов;
на 01.07.2013 – 324 248 тыс.руб., что составляет 5,3 % в общем объеме активов.

В основном реструктуризация предусматривала увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки.

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1-го полугодия 2014 года в разрезе видов кредитов

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2014 года	390 925	15 700	0	91 863	0	498 488
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-120 982	322	20 928	-28 358	0	-128 090
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	913	0	913
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2014 года	269 943	16 022	20 928	62 592	0	369 485

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1-го полугодия 2013 года в разрезе видов кредитов

	коммерческое кредитование юридических лиц	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды	средства, размещенные в кредитных организациях	Итого
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2013 года	387 274	0	360	52 713	0	440 347
Изменение резерва на возможные потери в течение отчетного периода	-59 024	7 397	96	23 215	0	-28 316
Использование резерва на погашение ссудной и приравненной к ней задолженности в течение отчетного периода	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 июля 2013 года	328 250	7 397	456	75 928	0	412 031

Обеспечение, принятое Банком, по видам ссудной и приравненной к ней задолженности

На 01.07.2014	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги						
Недвижимое имущество	1 032 899	0	109 723	515 700	0	1 658 322
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 765 296	0	0	0	0	1 765 296
Поручительства и банковские гарантии	561 104	0	128 682	464 419	0	1 154 205
Итого	3 359 299	0	238 405	980 119	0	4 577 823

На 01.07.2013	Коммерческое кредитование юридических лиц	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в т.ч.:			Размещение средств в кредитных организациях	Итого
		жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	ипотечные ссуды	иные потребительские ссуды		
Обращающиеся ценные бумаги	0	0	0	29 589	0	29 589
Недвижимое имущество	893 576	0	11 800	620 441	0	1 525 817
Оборудование	0	0	0	0	0	0
Транспорт	0	0	0	0	0	0
Товары в обороте	1 889 692	0	0	0	0	1 889 692
Поручительства и банковские гарантии	668 676	0	15 516	932 911	0	1 617 103
Итого	3 451 944	0	27 316	1 582 941	0	5 062 201

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

7. Требования по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	3 167	1 105
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	21 284	2 726
Итого требования по текущему налогу на прибыль	24 451	3 831

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

8. Отложенные налоги

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с

данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.07.2014 представлен следующим образом.

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенный налоговый актив (20%)	Отложенное налоговое обязательство (20%)
	налогооблагаемые	вычитаемые		
АКТИВЫ				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		30		6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 618		324	
Чистая ссудная задолженность		1 579		316
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		352		70
Прочие активы		75 573		15 115
ПАССИВЫ				
Выпущенные долговые обязательства		56 297		11 259
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		50 253		10 051
Итого			324	36 817
ВСЕГО				36 493

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2014 приводится в таблице:

	Авто- били	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Капита- льные вложения	Матери- альные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на начало периода 01.01.2014	9 245	11 893	10 296	45 384	112	-	2 176	79 106
Приобретение	2 922	2 189	91	1 040	53	7 277	9 822	23 394
Выбытие (введение в эксплуатацию)	2 300	-	-	83	-	7 277	9 188	18 848
на конец периода 30.06.2014	9 867	14 082	10 387	46 341	165	-	2 810	83 652
Амортизация								
на начало периода 01.01.2014	6 791	10 729	8 059	28 343	101			54 023
Начисленная за период	1 228	438	629	1 533	4			3 832
Амортизация по выбывшим ОС	2 300	-	-	83	-			2 383
на конец периода 30.06.2014	5 719	11 167	8 688	29 793	105			55 472
Остаточная стоимость на 01.07.2014	4 148	2 915	1 699	16 548	60	-	2 810	28 180

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 01.07.2013 приводится в таблице:

	Авто- били	Компью- теры	Офисное оборудо- вание	Прочие основные средства	Немате- риаль- ные активы	Капита- льные вложения	Матери- альные запасы	Итого:
Балансовая стоимость								
на начало периода 01.01.2013	9 059	11 405	8 479	43 827	112	3 478	1 738	78 098
Приобретение	916	1 067	284	2 885	-	3 177	8 809	17 138
Выбытие (введение в эксплуатацию)	730	-	-	2 214	-	6 035	8 590	17 569
на конец периода 30.06.2013	9 245	12 472	8 763	44 498	112	620	1 957	77 667
Амортизация								
на начало периода 01.01.2013	5 831	10 831	7 304	26 498	90			50 554
Начисленная за период	771	304	334	1 627	6			3 042
Амортизация по выбывшим ОС	730	-	-	1 132	-			1 862
на конец периода 30.06.2013	5 872	11 135	7 638	26 993	96			51 734
Остаточная стоимость на 01.07.2013	3 373	1 337	1 125	17 505	16	620	1 957	25 933

В течение первых полугодий 2014 и 2013 годов Банк не был ограничен в правах собственности на основные средства и не имел объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также не передавал в залог основные средства в качестве обеспечения обязательств.

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

10. Прочие активы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Прочие финансовые активы, в т.ч.:	102 580	95 960
расчеты с платежными системами	14 409	6 486
расчеты по сделкам	69 303	67 925
расчеты по налогам		
требования по процентам	18 868	21 549
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	346	178
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	102 234	95 782
Прочие нефинансовые активы, в т.ч.:	20 560	19 725
расходы будущих периодов	9 402	10 475
прочие	11 158	9 250
Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам	1 265	988
Итого прочие нефинансовые активы за вычетом резерва	19 295	18 737
Итого прочие активы	121 529	114 519

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

11. Средства кредитных организаций

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета	0	101 914
Итого средства кредитных организаций	0	101 914

12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Юридические лица, в т.ч.:	1 307 902	1 391 207
текущие/расчетные счета	1 208 396	1 216 828
депозиты, в т.ч.:	99 491	174 359
до востребования	0	0
срочные	99 491	174 359
прочие привлеченные средства	15	20
Физические лица, в т.ч.:	2 802 901	2 445 611
текущие/расчетные счета	159 325	169 225
депозиты, в т.ч.:	2 623 020	2 256 222
до востребования	655 130	261 885
срочные	1 967 890	1 994 337
прочие привлеченные средства	1 696	1 676
средства клиентов по прочим операциям	18 860	18 488
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 110 803	3 836 818

Обязательства Банка перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 01.07.2014 и 01.07.2013 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Отраслевая структура остатков средств на счетах клиентов - юридических лиц резидентов, не являющихся кредитными организациями

Отраслевая принадлежность	01.07.2014		01.07.2013	
	Абсолютное значение	Удельный вес	Абсолютное значение	Удельный вес
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 382	0.20%	1 094	0.09%
Рыболовство, рыбоводство	1	0.00%	2	0.00%
Добыча полезных ископаемых	35	0.00%	34	0.00%
Обрабатывающие производства	54 385	4.59%	49 997	4.16%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 304	0.28%	11 071	0.92%
Строительство	357 737	30.17%	370 152	30.80%
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	349 988	29.51%	368 290	30.64%
Гостиницы и рестораны	19 783	1.67%	4 568	0.38%
Транспорт и связь	31 244	2.63%	30 759	2.56%
Финансовая деятельность	41 649	3.51%	51 371	4.27%

Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	298 587	25.18%	267 960	22.30%
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	512	0.04%	402	0.03%
Образование	6 266	0.53%	6 137	0.51%
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	7 560	0.64%	9 426	0.78%
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	12 434	1.05%	30 539	2.54%
Итого	1 185 867	100%	1 201 802	100%

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

13. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Векселя процентные	269 045	292 602
Векселя дисконтные	87 547	93 026
Векселя беспроцентные	0	17 562
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	356 592	403 190

По состоянию на 01.07.2014 г. выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в долларах США. Процентная ставка по процентным векселям составляла 8%. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составляла 6,6 %.

По состоянию на 01.07.2013 г. выпущенные Банком долговые обязательства состояли из собственных векселей, номинированных в долларах США. Процентная ставка по процентным векселям составляла 7,4 %. Эффективная процентная ставка по дисконтным векселям составляла 6,8 %.

По состоянию на 01.07.2014 г. начисленные проценты составили 29248 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 7674 тыс. руб.). Не отнесенный на расходы дисконт по дисконтным векселям на 01.07.2014 г. составил 6420 тыс. руб. (на 01.07.2013 г. – 10438 тыс. руб.).

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

14. Обязательство по текущему налогу на прибыль

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	1 978	60
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	17 798	545
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	19 776	605

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

15. Прочие обязательства

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	60 126	36 121
задолженность перед работниками	1 440	1 062
обязательства по налогам	0	0
обязательства по процентам	58 686	35 059
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	12 518	9 508
доходы будущих периодов	1 444	1 511
расчеты по НДС	709	637
обязательства по незавершенным расчетам	3 609	2 283
прочие расчеты с кредиторами	6 756	5 077
Итого прочие обязательства	72 644	45 629

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

16. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Наименование вида условного обязательства кредитного характера	на 01.07.2014		на 01.07.2013	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв
1. Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:				
1 категория качества	251 263	21 299	352 622	25 594
1 категория качества	0		807	0

2 категория качества	231 801	19 729	351 815	25 594
3 категория качества	19 462	1 570	0	0
2. Выданные гарантии, всего, в том числе:	914 010	67 344	447 315	17 418
2 категория качества	613 505	49 438	418 342	13 874
3 категория качества	300 505	17 906	28 973	3 544
Итого	1 165 273	88 643	799 937	43 012

Географический анализ представлен в Приложении 19, анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

17. Средства акционеров (участников)

По состоянию на 01.07.2014 года взносы, состоящие из долей негосударственных организаций - участников Банка, составляли сумму 940 000 тыс. рублей.

В течение первого полугодия 2014 года изменений среди состава участников и их долей не происходило. Размеры долей участников по состоянию на 01.07.2014 приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование участника	Стоимость долей, тыс. руб.	Доля в Уставном капитале Банка, %
1	ООО «АЖИО-М»	169 482	18,03
2	ООО «Альфигут»	77 210	8,21
3	ООО «БЕККАРД»	168 918	17,97
4	ЗАО «КА Гепард»	16 790	1,79
5	ООО «Илотэк Лайн»	168 918	17,97
6	ООО «Интарэс»	169 482	18,03
7	ООО «Спартос»	169 200	18,00
	Итого:	940 000	100,00

18. Безотзывные обязательства кредитной организации

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	79 723	56 850
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	171 540	295 772
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	59 059	57 675

Обязательства по поставке денежных средств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	459 030	299 844
Обязательства по поставке ценных бумаг по производным финансовым инструментам	0	0
Итого безотзывные обязательства кредитной организации	769 352	710 141

Анализ по структуре валют - в Приложении 20, анализ по срокам, оставшимся до полного погашения - в Приложении 21.

19. Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.07.2014

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	361 260	0	0	0	361 260
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 915	0	0	0	178 915
В т.ч. обязательные резервы	49 925	0	0	0	49 925
Средства в кредитных организациях	909 478	0	610 562	0	1 520 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 311	0	0	0	220 311
Чистая ссудная задолженность	4 092 210	0	0	0	4 092 210
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	24 451	0	0	0	24 451
Отложенный налоговый актив	36 493	0	0	0	36 493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 180	0	0	0	28 180
Прочие активы	121 529	0	0	0	121 529
Всего активов	4 522 809	1 282 059	777 050	1 470	6 583 389
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка	0	0	0	0	0

Российской Федерации					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 079 391	820	14 856	15 736	4 110 803
В т.ч. вклады физических лиц	2 778 666	820	2 258	2 297	2 784 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	356 592	0	0	0	356 592
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 776	0	0	0	19 776
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	72 571	2	43	28	72 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 643	0	0	0	88 643
Всего обязательств	2 973 387	1 352 079	321 648	1 344	4 648 458

Активы и обязательства Банка классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

20. Активы и обязательства Банка по балансовой стоимости в разрезе основных валют по состоянию на 01.07.2014.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	135 230	154 185	71 845	0	361 260
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	178 915	0	0	0	178 915
В т.ч. обязательные резервы	49 925	0	0	0	49 925
Средства в кредитных организациях	203 190	697 430	617 949	1 470	1 520 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 311	0	0	0	220 311
Чистая ссудная задолженность	3 581 218	423 839	87 152	0	4 092 210
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0

Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	24 451	0	0	0	24 451
Отложенный налоговый актив	36 493	0	0	0	36 493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 180	0	0	0	28 180
Прочие активы	114 821	6 604	104	0	121 529
Всего активов	4 522 809	1 282 059	777 050	1 470	6 583 389
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 838 586	963 505	307 368	1 344	4 110 803
В т.ч. вклады физических лиц	1 694 929	924 089	165 023	0	2 784 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	356 592	0	0	356 592
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 776	0	0	0	19 776
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 381	31 983	14 280	0	72 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	88 643	0	0	0	88 643
Всего обязательств	2 973 387	1 352 079	321 648	1 344	4 648 458
Чистая балансовая позиция	1 549 422	-70 020	455 403	126	1 934 931
Безотзывные обязательства кредитной организации	268 573	21 020	479 759	0	769 352
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	513 587	285 860	114 563	0	914 010
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

21. Распределение активов и обязательств Банка, исходя из контрактных сроков погашения на 01.07.2014

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						

Денежные средства	361 260	0	0	0	0	361 260
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	128 990	0	0	0	49 925	178 915
В т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	49 925	49 925
Средства в кредитных организациях	1 520 040	0	0	0	0	1 520 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	220 311	0	0	0	0	220 311
Чистая ссудная задолженность	102 724	1 617 521	2 046 433	325 529	3	4 092 210
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	24 451	24 451
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	36 493	36 493
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	28 180	28 180
Прочие активы	90 747	12 582	10 757	5 838	1 605	121 529
Всего активов	2 424 072	1 630 103	2 057 190	331 367	140 657	6 583 389
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 116 964	738 522	936 833	318 484	0	4 110 803
В т.ч. вклады физических лиц	886 185	738 517	933 315	226 024	0	2 784 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	269 045	87 547	0	0	356 592
Обязательство по текущему налогу на прибыль	19 776	0	0	0	0	19 776
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13 198	41 194	4 848	13 404	0	72 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	20	7 810	55 364	25 449	0	88 643
Всего обязательств	2 149 958	1 056 571	1 084 592	357 337	0	4 648 458
Чистая балансовая позиция	274 114	573 532	972 598	-25 970	140 657	1 934 931
Безотзывные обязательства кредитной организации	461 001	83 990	92 517	131 844	0	769 352

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	66 499	446 278	401 233	0	914 010
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

22. Процентные доходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
По предоставленным кредитам	269 425	256 209
По денежным средствам на счетах	6 113	3 417
По вложениям в долговые обязательства	3 704	3 703
По учтенным векселям	20 500	30 612
Итого:	299 742	293 941

23. Процентные расходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
По депозитам юридических лиц	3 714	8 779
По денежным средствам на банковских счетах и депозитам клиентов - физических лиц	88 183	72 507
По выпущенным векселям	13 106	8 696
Итого:	105 003	89 982

24. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Создание резерва		
По вексельной задолженности	2 329	674
По ссудной задолженности	655 526	369 357
По начисленным процентным доходам	48	639
По средствам, размещенным на коррсчетах	5 518	283
Итого создано резерва:	663 421	370 953
Восстановление резерва		
По вексельной задолженности	2 329	674
По ссудной задолженности	783 360	397 672
По начисленным процентным доходам	48	597
По средствам, размещенным на коррсчетах	2 979	285
Итого восстановлено резерва:	788 716	399 228
Изменение резерва	125 295	28 275

**25. Чистые доходы от операций с финансовыми активами,
оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или
убыток**

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Доходы от операций с ценными бумагами	4 044	4 099
Доходы от ПФИ	5 764	12 283
Положительная переоценка акций	10 747	0
Итого доходов:	20 555	16 382
Расходы по операциям с ценными бумагами	3 365	7 580
Расходы от ПФИ	2 015	512
Отрицательная переоценка акций	1 987	20 273
Итого расходов:	7 367	28 365
Чистые доходы	13 188	-11 983

**26. Чистые доходы от операций с ценными бумагами,
удерживаемыми до погашения**

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Доходы от перепродажи векселей банков	0	5 487
Расходы от перепродажи векселей банков	0	0
Чистые доходы	0	5 487

27. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Доходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	278 467	100 355
Доходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	13 321	5 724
Итого доходы	291 788	106 079
Расходы от валютно-обменных операций с безналичной иностранной валютой	295 501	125 436
Расходы от валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой	600	314
Итого расходы	296 101	125 750
Чистые доходы	-4 313	-19 671

28. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 286 681	731 492
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 239 279	687 938
Чистые доходы	47 402	43 554

29. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

В течение первого полугодия 2014 года Банком были получены дивиденды за 2013 год по вложениям в акции некредитных организаций – резидентов на общую сумму 333 тыс. руб., в том числе: ОАО «Акрон» - 316 тыс. руб., ОАО «Нижекамскнефтехим» - 9 тыс. руб. и ОАО «НОВАТЭК» - 8 тыс. руб.

30. Комиссионные доходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	637	518
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	34 316	24 195
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	5 131	4 648
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	4 100	3 744
Комиссия по брокерским операциям и депозитарное обслуживание	91	227
Комиссия по другим операциям	3 703	3 410
Итого комиссионные доходы	47 978	36 742

31. Комиссионные расходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	226	135
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 277	6 465
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 153	2 050
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	286	238
Комиссия по другим операциям	226	309
Итого комиссионные расходы	11 168	9 197

32. Изменение резерва по прочим потерям

Создание резерва	на 01.07.2014	на 01.07.2013
По условным обязательствам кредитного характера	522 017	274 253
По задолженности по комиссиям	1 400	1 147
По финансово-хозяйственным операциям	238	265
По незавершенным расчетам с платежными системами	59	33
Итого создано резерва:	523 714	275 698
Восстановление резерва		
По условным обязательствам кредитного характера	468 703	284 231
По задолженности по комиссиям	1 447	1 231
По финансово-хозяйственным операциям	0	225
По незавершенным расчетам с платежными системами	57	33
Итого восстановлено резерва:	470 207	285 720
Изменение резерва	-53 507	10 022

33. Прочие операционные доходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	1 263	1 979
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1 758	1 811
Доходы от сдачи имущества в аренду	226	226
Доходы от выбытия (реализации) имущества	832	159
Прочие операционные доходы	1 103	54
Итого прочие операционные доходы	5 182	4 229

34. Операционные расходы

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Расходы на вознаграждение персонала	84 174	77 853
Прочие расходы на содержание персонала	24 582	22 471
Амортизация ОС и НМА	3 833	3 042
Расходы на арендную плату	32 179	30 360
Расходы, связанные с содержанием и ремонтом имущества и на материальные активы	21 166	20 288
Расходы на приобретение, установку, обновление и сопровождение программного обеспечения	5 492	4 379
Расходы на выбытие имущества	1	1 082
Расходы на страхование	7 062	6 122
Расходы на охрану	7 981	6 062
Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 939	3 611

Расходы на рекламу	441	275
Прочие организационные и управленческие расходы	2 341	1 904
Прочие операционные расходы	1 290	1 992
Итого операционные расходы	194 481	179 441

35. Возмещение (расход) по налогам

	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Налог на прибыль в Федеральный бюджет	5 933	1 868
Налог на прибыль в бюджет города Москвы	53 394	16 810
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	447	446
НДС	12 506	11 379
Налог на имущество	90	117
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	-36 493	0
Итого:	35 877	30 620

36. Структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базеля III

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.07.2014
Источники базового капитала, в т.ч.:	1 661 002	1 799 920
- Уставный капитал	940 000	940 000
- Резервный фонд	47 000	47 000
- Нераспределенная прибыль прошлых лет	674 002	812 920
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	60
Базовый капитал	1 661 002	1 799 860
Добавочный капитал	0	0
Показатели, уменьшающие источники основного капитала	11	0
Основной капитал	1 660 991	1 799 860
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	136 975	127 053
- Прибыль текущего года	136 735	126 813
- Прибыль предшествующего года	0	0
- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	240	240

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Дополнительный капитал	136 975	127 053
Собственные средства (капитал)	1 797 966	1 926 913

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования Банка России по нормативу достаточности базового капитала, нормативу достаточности основного капитала банка, нормативу достаточности собственных средств (капитала) банка.

37. Активы, взвешенные по уровню риска, вошедшие в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала)

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.07.2014
Активы, взвешенные по уровню риска, согласно п.2.3 Инструкции БР № 139-И всего, в т.ч.:	3 672 151	3 527 135
с коэффициентом риска 0 %	520 467	621 592
с коэффициентом риска 20 %	356 035	166 343
с коэффициентом риска 50 %	0	10 821
с коэффициентом риска 100 %	3 316 116	3 349 971
с коэффициентом риска 150 %	0	0
Активы с пониженным коэффициентом всего, в т.ч.:	27 115	14 971
с коэффициентом риска 20%	27 115	14 971
с коэффициентом риска 70%	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска всего, в т.ч.:	2 138 294	2 173 828
с коэффициентом риска 110%	35 642	34 404
с коэффициентом риска 130%	1 414	271
с коэффициентом риска 150%	2 101 238	2 120 906
с коэффициентом риска 250%	0	18 247
с коэффициентом риска 1000%	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (кредиты на потребительские цели) всего, в т.ч.:	0	0
с коэффициентом риска 110%	0	0
с коэффициентом риска 140%	0	0
с коэффициентом риска 170%	0	0
с коэффициентом риска 200%	0	0
с коэффициентом риска 300%	0	0
с коэффициентом риска 600%	0	0

ИТОГО активы, взвешенные по уровню риска, вошедшие в расчет норматива достаточности капитала	5 837 560	5 715 934
---	------------------	------------------

38. Сведения об обязательных нормативах

По состоянию на 01.07.2013 года экономические нормативы Н1.1 и Н1.2 банком не рассчитывались, поскольку данные нормативы были введены Банком России с 01.01.2014 года Указанием от 25 октября 2013 г. N 3097-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Банком было принято решение не включать в расчет нормативов Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт*, О*, поэтому данные показатели принимались в расчет с нулевым значением.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), банк применял подходы, предусмотренные в пункте 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

39. Данные о движении денежных средств

Отчет составлялся на основании данных отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)" с учетом корректировок, значения которых приведены ниже. Также Банком было учтено влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

Код обозначения корректировки	Номера строк формы № 0409814, в расчет которых	Содержание корректировки	Значение, тыс. руб.	
			на 01.07.2014	на 01.07.2013

	входит корректиро вка			
C2.1	1.1.2, 1.2.4	сумма начисленного дисконта (премии) по долговым ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	-2 155	10 438
C2.2	1.2.4, 1.2.9	разница между номинальной стоимостью и ценой размещения дисконтных долговых обязательств, выпущенных кредитной организацией, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	-590	10 834
C3.1	1.1.5, 1.2.2	чистая сумма переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженная на счетах доходов и расходов, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	6 616	-25 419
C4.1	1.2.3	балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам	905	0
C4.2	1.2.4	балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по прочим активам	48	19
C14	1.1.1	сумма начисленных процентных (купонных) доходов. Корректировка состоит из следующих сумм:	6 501	-8 032
C14.1	1.2.4	сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	44	1 266
C14.2	1.2.2	сумма начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	116	114
C14.5	1.2.3	сумма начисленных процентных	6 341	-9 412

		доходов и начисленного дисконта по учтенным векселям на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода		
C15	1.1.2; 1.2.10	сумма начисленных процентных (купонных) расходов по операциям по привлечению денежных средств и по выпущенным долговым обязательствам на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	9 731	-1 923
C16	1.1.8; 1.2.4	сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	255	288
C17	1.1.9; 1.2.10	сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	1 518	716
C20	1.1.10	задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода (значение корректировки равно сумме значений корректировок C20.1 и C20.2)	-15 491	-818
C20.1	1.2.10	задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	18 245	-459
C20.2	1.2.4	требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода	33 736	359
C22	1.1.3	изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по кредитам	-129 002	-28 316
C24	1.2.4	изменение за отчетный период суммы резервов на возможные потери по прочим активам	2 948	-22
C26.2	1.1.6; 2.4	доходы за вычетом расходов от реализации в течение отчетного периода ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	5 487
C27	2.5; 2.6	балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим в течение отчетного периода основным средствам и нематериальным активам	0	1 082

C28	1.1.9; 2.5	амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам	3 833	3 042
C30	2.6	значение корректировки равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2	832	-923
C30.1	1.1.8	сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	832	159
C30.2	1.1.9	сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов	0	1 082
C32	3.4	суммы дивидендов, начисленные в течение отчетного периода	6 200	11 100

11 августа 2014 г.



Председатель Правления

М.И. Васильев

Заместитель Главного бухгалтера

О.Ч. Гусейнов