

**ПРИЛОЖЕНИЕ №7 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 1-Е ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА, СОСТАВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ.**

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"
Почтовый адрес
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4343469	6994636
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3929835	9448031
2.1	Обязательные резервы		1226023	1165021
3	Средства в кредитных организациях		549414	933781
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	8833500	87444972
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	215174667	227322430
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	9269933	9269788
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	10058	10058
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		87034	18975
9	Отложенный налоговый актив		0	164481
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	5211259	5378078
11	Прочие активы	4.6	2723782	2274357
12	Всего активов		250122893	349249529
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		39314233	90106890
14	Средства кредитных организаций	4.7	57397374	37919769
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	121923860	108172205
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	84064956	69402164
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.9	200757	82876459
17	Выпущенные долговые обязательства	4.10	11298879	10110001
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		259	558983
19	Отложенное налоговое обязательство		255840	178779
20	Прочие обязательства	4.11	1824657	1750363
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		196991	405889
22	Всего обязательств		232412850	332079338
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	7296920	7296920
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		1163739	1163739
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		715119	715120
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7994412	5244518
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		539853	2749894
31	Всего источников собственных средств		17710043	17170191

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1033653148	56520542
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11343257	11124930
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя
руководитель финансового управления

Гальперин И.Е.

Главный бухгалтер

Карпушин Д.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"

Почтовый адрес
115035, г. Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		9775696	5620424
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		2283476	698451
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		7021842	4372468
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		470378	1178111
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		9759011	3682316
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4383676	1144381
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5049885	2410988
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		325450	126947
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16685	1938108
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-169914	-194250
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-14768	-4373
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-153229	1743858
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2653307	-882438
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		32	-354186
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		6068250	2478746
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-901867	-91531
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		614245	621800
13	Комиссионные расходы		149495	191792
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-38000	5
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	161434	-137051
17	Прочие операционные доходы		869718	741458
18	Чистые доходы (расходы)		3817781	4052215
19	Операционные расходы		2943807	3025678
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		873974	1026537
21	Возмещение (расход) по налогам		334121	524420
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		539853	502117
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		539853	502117

Заместитель Председателя правления,
руководитель финансового блока

Гальперин И.Е.

Главный бухгалтер

Карпушин Д.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"

почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		19537063.0	295997.0	19241066.0
1.1	Источники базового капитала:	6	13819651.0	2749894.0	11069757.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		4661500.0	0.0	4661500.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		4661500.0	0.0	4661500.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		1163739.0	0.0	1163739.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7994412.0	2749894.0	5244518.0
1.1.4.1	прошлых лет		7994412.0	2749894.0	5244518.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		7827.0	2835.0	4992.0
1.2.1	Нематериальные активы		3131.0	2133.0	998.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		4696.0	702.0	3994.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		13811824.0	2747059.0	11064765.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		4696.0	702.0	3994.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		13811824.0	2747059.0	11064765.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		5725239.0	-2451062.0	8176301.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		2635420.0	0.0	2635420.0
1.8.3	Прибыль:		274536.0	-2176579.0	2451115.0
1.8.3.1	текущего года		274536.0	-2176579.0	2451115.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		1921384.0	-274483.0	2195867.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		1921384.0	-274483.0	2195867.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		893899.0	0.0	893899.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		5725239.0	-2451062.0	8176301.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		129921904.0	-51771295.0	181693199.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		129921904.0	-51771295.0	181693199.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		133451223.0	-51771295.0	185222518.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	10.6	X	6.1
3.2	Достаточность основного капитала	6	10.6	X	6.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	14.6	X	10.4

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.								
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		216936150	212824158	66966721	323086452	319670503	120686957
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		54372577	54372577	0	102083017	102083017	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		8166103	8166103	0	16320827	16320827	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		66998239	66963989	8331613	51338790	51335785	10267157
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		522355	522342	104468	557335	557335	111467
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		50977	50977	25489	7863423	7863315	4521483
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		50977	50977	25489	142842	142842	71421

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		95514357	91436615	58609619	161801222	158388386	105898317
1.4.1	Активы по сделкам обратного репо с кредитными организациями		32826996	32826996	0	58884680	58884680	6394611
1.4.2	Ссудная задолженность кредитных организаций (кроме ссудной задолженности по сделкам обратного репо)		7798170	7798170	7798170	40837423	40837423	40837423
1.4.3	Ссудная задолженность юридических лиц		33805558	32241333	32241333	41430378	40298666	40298666
1.4.4	Ссудная задолженность физических лиц		8009605	7635527	7635527	8577989	8249146	8249146
1.4.5	Ценные бумаги		3828349	3790066	3790066	3828349	3828349	3828349
1.4.6	Прочие активы		9245679	7144523	7144523	8242403	6290122	6290122
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5135182	5135182	306509	520685	520685	75784
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		5135182	5135182	306509	520685	520685	75784
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		23794327	22553197	24312831	27376863	25830638	30373874
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1561473	1451307	1596438	1633985	1530874	1683962
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		896001	895915	1003828	5811279	5340842	6696094
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		21336853	20205975	21712565	19898703	18926026	21911577
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	32896	32896	82241
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		14441	11901	30132	58121	45050	53230
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	54685	42708	46979
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		6348	4264	5969	1683	1078	1510
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		7556	7220	21661	1359	948	2843
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		537	417	2502	394	316	1898
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		30839136	30643421	12673833	32938958	32534732	10999931
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		11343257	11237151	10713666	11124930	10834131	10142973
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		3900000	3891000	1945500	1450000	1447000	723500
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		73333	73333	14667	667292	667292	133458
4.4	по финансовым инструментам без риска		15522546	15441937	0	19696736	19586309	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		3032347		4474307	3088503		4538071

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1130955.0	961354.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		7539701.0	6409028.0
6.1.1	чистые процентные доходы		3849823.0	2535644.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		3689878.0	3873384.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.2	6107076.0	3844875.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		462844.4	283117.0
7.1.1	общий		246883.0	124202.0
7.1.2	специальный		215961.4	158915.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		25721.7	24473.0
7.2.1	общий		12860.9	12236.0
7.2.2	специальный		12860.9	12237.0
7.3	валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	3778806	37411	3741395
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2795058	162507	2632551
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		788033	83570	704463
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		195715	-208666	404381
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.10.2014
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		13811824.0	11061476.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		304875154.0	362099105.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7	4.5	3.1	0.0	0.0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

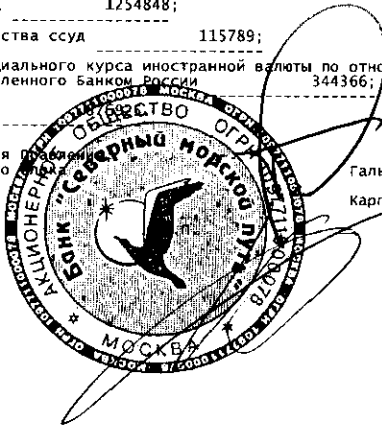
1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2761137, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 595160;
- 1.2. изменения качества ссуд 1649950;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 430061;
- 1.4. иных причин 85966.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2598630, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 6702;
- 2.2. погашения ссуд 1254848;
- 2.3. изменения качества ссуд 115789;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 344366;
- 2.5. иных причин

Заместитель Председателя
руководитель финансового
главный бухгалтер



Гальперин И.Е.
Карпушин Д.А.

Банковская отчетность		
Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года**

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"

Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	10.6	6.1
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	6	6.0	10.6	6.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	10.0	14.6	10.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	56.5	41.5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	157.1	80.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	54.8	75.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.3 Минимальное 0.0	Максимальное 24.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	263.7	342.8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	4.9	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

**Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчете показателя финансового рычага**

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		250122893
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		817451
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		3666899
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14741511
7	Прочие поправки		4865421
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		264483333

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

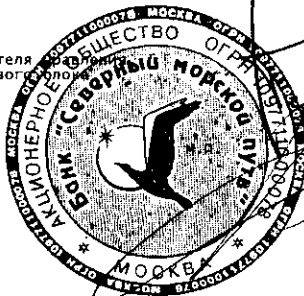
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		176115772.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7827.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		176107945.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1899632.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		975117.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2874749.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		107484050.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3666899.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		111150949.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		30643421.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		15901910.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14741511.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	13811824.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	304875154.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.5

Заместитель Председателя Правления
руководитель Финансового блока

главный бухгалтер



Гальперин И.Е.

Карпушин Д.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	56657657	3368

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 года

Кредитной организации
Акционерное общество Банк "Северный морской путь"
/ АО "СМП Банк"

Почтовый адрес
115035, г.Москва, ул. Садовническая, дом 71, строение 11

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		461615	1171596
1.1.1	проценты полученные		8996673	5969981
1.1.2	проценты уплаченные		-9417840	-3622771
1.1.3	комиссии полученные		614245	621800
1.1.4	комиссии уплаченные		-149495	-191792
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2988142	-1217031
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6068250	2478746
1.1.8	прочие операционные доходы		837621	740051
1.1.9	операционные расходы		-2796333	-2872414
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-703364	-734974
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9115911	-6067022
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-61002	-129774
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3713285	27725724
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6735871	-37349757
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		354601	1685224
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-49208981	-21161853
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		19585600	38845114
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		16041563	-22819613
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1260099	5895544
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-110377	1242369
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-8654296	-4895426
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-66106	-18313062
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		33	15161480
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-25592	-59284
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		36808	937

12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-54857	-3209929
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	1000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		102311	839948
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-8606842	-6265407
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	16175438	14229438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	7568596	7964031

Заместитель Председателя Правления
руководитель финансового отдела

Гальперин И.Е.

Главный бухгалтер

Карпушин Д.А.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
Акционерного общества Банк «Северный морской путь» к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2015 года и за 1 полугодие 2015 года

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	2
1.1	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации.....	2
1.2	Информация о банковской группе.....	3
1.3	Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация.....	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	7
2.1	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	7
2.2	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.....	8
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	10
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	10
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	22
3.3	Информация об Учётной политике на 2015 год.....	22
3.4	Информация о характере и величине существенных ошибок.....	23
3.5	Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	23
3.6	События отчетного периода.....	24
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.....	24
4.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	24
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток...25	25
4.3	Чистая ссудная задолженность.....	27
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
4.5	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	31
4.6	Прочие активы.....	33
4.7	Средства кредитных организаций.....	34
4.8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	34
4.9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
4.10	Выпущенные долговые обязательства.....	35
4.11	Прочие обязательства.....	36
4.12	Уставный капитал.....	36
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	37
5.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов...37	37
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	38
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	40
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	41
8.1	Стратегия развития кредитной организации.....	41
8.2	Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.....	41
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	58

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2015 года, составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка на 1 июля 2015 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением показателей, представленных в данной Пояснительной информации с указанием валюты их исчисления и размерности, представлены в целых тысячах рублей. При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на 1 июля 2015 года и на 1 января 2015 года.

Официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетные цены, использованные Банком при составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены ниже.

	На 1 июля 2015 года	На 1 января 2015 года
Руб./доллар США	55,5240	56,2584
Руб./евро	61,5206	68,3427
Руб./золото (1 грамм)	2 100,21	2 146,08

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Сокращённое наименование: АО «СМП Банк».

Место нахождения (юридический адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Место нахождения (почтовый адрес): 115035, Россия, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Банковский идентификационный код (БИК): 044583503.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005482.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 981-81-81(тел.), +7 (495) 737-03-41(факс).

Адрес электронной почты: smpbank@smpbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.smpbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1097711000078.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 16 июня 2009 года.

По состоянию на 1 июля 2015 года региональная сеть Банка состоит из 10 филиалов и 82 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 21 субъекта Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 10 филиалов и 88 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов операционных офисов, кредитно-кассовых офисов), расположенных на территории 21 субъекта Российской Федерации.

«Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) в 2013 году повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности Банка до уровня «АА» (очень высокая кредитоспособность, второй уровень). Рейтинг кредитоспособности на уровне АА подтвержден НРА 1 апреля 2014 года, а также 23 июля 2015 года.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 16 июля 2014 года присвоило Банку рейтинг на уровне А+ (очень высокий уровень кредитоспособности) с прогнозом «Стабильный».

Информация о ценных бумагах Банка, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	Облигации
Иные идентификационные признаки:	<i>неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения облигаций, без возможности досрочного погашения</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40103368В
Дата государственной регистрации выпуска:	5 августа 2011 года

Облигации указанного займа включены в Ломбардный список ЦБ РФ.

Решение о включении облигаций в Ломбардный список было принято Советом Директоров ЦБ РФ 13 сентября 2012 года.

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие предприятия:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 июля 2015 года	по состоянию на 1 января 2015 года
Публичное акционерное общество МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК	Банковская деятельность	Россия	97,96	97,96
«Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью)	Банковская деятельность	Россия	100,00	100,00
Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Банковская деятельность	Россия	99,38	99,38

Наименование	Вид деятельности	Страна регистра-ции	Доля участия (%)	
			по состоянию на 1 июля 2015 года	по состоянию на 1 января 2015 года
Открытое акционерное общество «НИИ Меховой промышленности»	Научное исследование и разработка в области естественных и технических наук	Россия	63,72	63,72
ООО «Доктор Спорт»	Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями	Россия	100,00	100,00
ЗАО «Северо-Западная электронная торговая площадка»	Прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	Россия	100,00	100,00
Закрытое акционерное общество «ЯУЗА-КАБЕЛЬ»	Производство изолированных проводов и кабелей	Россия	25,00	25,00
Общество с ограниченной ответственностью «Активы РФК»*	Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом	Россия	0,00	00,00
Общество с ограниченной ответственностью «ВС-11»*	Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом	Россия	0,00	00,00
Общество с ограниченной ответственностью «ТМВ-50»*	Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом	Россия	0,00	00,00
Общество с ограниченной ответственностью «БМ-28»*	Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом	Россия	0,00	00,00
Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТПРОМ»*	Деятельность агентов, специализирующихся на оптовой торговле отдельными видами товаров или группами товаров, не включенными в другие группировки	Россия	0,00	00,00
Общество с ограниченной ответственностью «С-В»*	Деятельность агентств по операциям с недвижимым имуществом	Россия	0,00	00,00

* дочерние компании участников банковской (консолидированной) группы.

Во 2-м квартале 2014 года Банк при поддержке ЦБ РФ и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» приобрел 100% долей уставного капитала «Инвестиционный Республиканский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), 99,3796% долей уставного капитала Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) и 97,9634% акций уставного капитала «Акционерный коммерческий банк МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК открытое акционерное общество» в рамках программы по их финансовому оздоровлению.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3368 от 16 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом № 395-1 от 2 февраля 1990 года «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов и другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3368
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 декабря 2014 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ЦБ РФ
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09745-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09742-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09751-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-09748-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	7 декабря 2006 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1106
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13 декабря 2007 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 0009021 рег. № 12894Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 мая 2013 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочно

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 1 июня 2006 года № 948.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

АО «СМП Банк» - универсальный коммерческий банк. Стратегия Банка направлена на сохранение универсальной модели бизнеса, повышение конкурентоспособности деятельности, в том числе расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса путем совершенствования управления собственным капиталом, активами и пассивами, оценки рисков, системы анализа рентабельности бизнес-направлений.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и

иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2015 года активы Банка уменьшились на 99,1 млрд. руб. (28,4%) по сравнению с 1 января 2015 года.

По состоянию на 1 июля 2015 года обязательства Банка уменьшились на 99,6 млрд. руб. (30,0%).

Снижение активов и обязательств произошло, главным образом, за счет изменения бухгалтерского учета сделок РЕПО.

2.2 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

В 1 полугодии 2015 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ №3493-У от 16.12.2014 СМП Банком были осуществлены все необходимые действия для подключения к НСПК и приему карт MasterCard. Банк успешно прошел сертификацию по работе карт VISA через НСПК. До полномасштабной реализации всех российских банков приема карт VISA через НСПК, Банк сохраняет обслуживание карт с использованием выстроенных межхостовых соединений.

В связи с повышением ключевой ставки в декабре 2014 года и в целом негативной экономической динамикой в 1 полугодии 2015 года Банк сократил клиентский сегмент, которому предоставлял кредиты, до сотрудников предприятий, имеющих зарплатный проект в Банке, а также сосредоточил усилия на оптимизации работы с текущей клиентской базой, особенно в части проблемных и потенциально проблемных кредитов.

Кредитный портфель по ипотеке (жилищной) в течение 1-го полугодия 2015 года сократился на 7% и составил 9,5 млрд руб. на 01.07.2015 (против 10,2 млрд руб. на 01.01.2015).

Среди важнейших направлений деятельности Банка в 1 полугодии 2015 года необходимо отметить усиленную работу с заемщиками, чьи кредиты номинированы в иностранной валюте. С целью предупреждения дефолта заемщиков по причине резкого роста курса доллара был оптимизирован процесс рефинансирования, а также была разработана и утверждена программа по реструктуризации (отсрочке платежей) кредитов физических лиц (как валютных, так и рублевых).

Основной целью кредитной политики Банка на первое полугодие 2015 год в части розничного кредитования остается сохранение высокого качества кредитного портфеля и активная работа по предотвращению роста просроченной задолженности.

В отчетном периоде география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и прежде, основной объем активов Банка сосредоточен внутри страны. Около 91% активов Банка сосредоточено в России (против 94% - по состоянию на 1 января 2015 года).

Доля иностранных заимствований, в сравнении с началом отчетного года незначительно изменилась (7,1% против 6,5%). По-прежнему наибольший удельный вес в ресурсной базе принадлежит российскому капиталу (соответствующие обязательства составляют 92,9% против 93,5%).

Банк уделяет существенное внимание вопросам развития отношений с финансовыми институтами, ведет постоянную работу по расширению своего присутствия на финансовых рынках. Корреспондентская сеть Банка по состоянию на 01 июля 2015 насчитывала 36 ностро-корреспондентов, в том числе 31 банк и 5 НКО.

В 1 полугодии 2015 г. Банк реализовал драгоценных металлов на сумму 6,5 млрд руб. (2,09 тонн золота, 36,2 тонн серебра).

Основной задачей Департамента развития сети в первом полугодии 2015 года была дальнейшая оптимизация Региональной и Московской сети продаж и развитие корпоративного и розничного бизнеса.

В первом полугодии 2015 года произошло расширение продуктовой линейки за счет запуска продаж комиссионных продуктов. В мае 2015 года стартовали продажи страховых коробочных продуктов СК «МАКС» в Московском регионе.

В июне 2015 года возобновлено кредитование в канале «Зарплатные клиенты», выдано 21 потребительский кредит на сумму 4,8 млн. рублей.

Задачами Банка в части развития корпоративного бизнеса в Региональной и Московской сети точек продаж в первом полугодии 2015 года являлись:

диверсификации клиентской базы, в том числе развитие сотрудничества Банка как с ключевыми предприятиями Регионов присутствия, так и предоставление услуг начинающим предприятиям – представителям малого бизнеса,

продвижение ключевых банковских продуктов для Клиентов юридических лиц, в том числе увеличение кредитного и депозитного портфеля за счет сотрудничества с широким спектром представителей бизнеса Регионов, укрепление партнерских отношений с действующими корпоративными клиентами за счет индивидуального подхода и возможности формирования индивидуального продуктового предложения, позволяющего удовлетворить финансовые потребности Клиентов юридических лиц в меняющихся рыночных условиях. В 1 полугодии 2015 года, рамках оптимизации Региональной и Московской сети продаж, произошло дальнейшее сокращение количества точек. В период с марта по июнь было закрыто 6 Дополнительных офисов. Основной причиной принятия данного решения были низкие финансовые и бизнес показатели точек.

В 1 полугодии 2015 года в сфере кредитования субъектов РФ и муниципальных образований произошло сокращение объемов кредитования: заключено 6 контрактов на сумму 397,7 млн. руб. Сокращение портфеля по сравнению с началом года составило 14 148,8 млн. руб. или 27,5%.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и других нормативных документов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена и раскрывается в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

В соответствии с требованиями п. 3.2. Указания ЦБ РФ № 3081-У кредитная организация самостоятельно определяет способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка приняло решение о размещении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в 2015 году на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.smpbank.ru>.

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется Банком в соответствии с положениями Учетной политики на 2015 год, отвечающей требованиям действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от места их расположения.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним положением «Порядок создания РВПС» создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

Для оценки ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости используются рыночные котировки последних торгов, если ценные бумаги обращаются на бирже, или последние имеющиеся в наличии репрезентативные котировки на их покупку, представленные в информационно-аналитической системе «Bloomberg», если сделки с ценными бумагами заключаются на внебиржевом рынке. Если по ценным бумагам нельзя определить рыночную котировку из внешних независимых источников, применяются модели оценки, основанные на рыночных данных.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закреплённых в Указании ЦБ РФ от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, утверждённой Президентом-Председателем Правления Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды, валютные свопы и опционы.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные - со счетом № 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк учитывает основные средства по стоимости фактических затрат за вычетом накопленной амортизации, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка зданий производится путем пересчёта их первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данные объекты переоценивались ранее, и суммы амортизации, начисленной за всё время использования объектов.

Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

Банк отражает увеличение стоимости числящихся на балансе зданий до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки (дооценка) и сумму уценки (уменьшение стоимости) зданий в результате их переоценки в добавочном капитале Банка.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе Банка по состоянию на конец отчетного года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае если сумма уценки зданий превышает остаток на лицевом счете по учёту прироста стоимости имущества при переоценке (с учётом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится на счета расходов.

В случае если в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка зданий, сумма дооценки, равная сумме уценки зданий, проведенной в предыдущие отчётные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учёту по фактической (первоначальной) стоимости, определённой по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учёту.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами.

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учёту по фактической стоимости.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 15% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 15% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведёт свою деятельность.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признаётся на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражались и переоценивались исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, если иное не предусмотрено нормативными документами ЦБ РФ.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.3 Информация об Учётной политике на 2015 год

Учётная политика Банка на 2015 год была утверждена 30 декабря 2014 года.

В Учётную политику на 2015 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Изменен порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО по бумагам, полученным в обратное РЕПО и переданным в прямое РЕПО (в соответствии с внесенными Указанием ЦБ РФ от 19 августа 2014 года № 3365-У изменениями в Положение ЦБ РФ № 385-П, Письмом ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» и Информационным Письмом ЦБ РФ от 13 октября 2014 года № 06-57/8035 «О соблюдении требований законодательства Российской Федерации по составлению и представлению отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг»).

Вне рамок внесения изменений в законодательные и нормативные акты в Учетную политику Банка с 1 января 2015 года внесены следующие изменения:

С 1 января 2015 года изменен порядок осуществления оценки справедливой стоимости ПФИ по сравнению с 2014 годом.

С 1 января 2015 года оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется на дату признания ПФИ, а также на ежедневной основе до даты прекращения признания ПФИ (ранее оценка справедливой стоимости ПФИ осуществлялась на дату признания ПФИ, а также в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему).

С 1 января 2015 года для определения текущей справедливой стоимости по ценным бумагам используются Методики определения справедливых рыночных цен СРО НФА.

Уточнен порядок отражения в учете собственных векселей Банка и векселей третьих лиц, номинированных в иностранной валюте и не содержащих оговорку эффективного платежа.

3.4 Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенной признается ошибка по любой статье Отчета о финансовых результатах, включенного в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в размере одного и более процентов от величины собственных средств (чистых активов) Банка, отраженных в составе отчетности за год, в котором допущена ошибка. Ошибки, допущенные в иных сведениях в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются существенными в случае, если они привели к искажениям в отчетности, позволяющим пользователям отчетности подвергнуть сомнению достоверность прочих ее показателей.

В предшествующих отчетных периодах существенных ошибок в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

3.5 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг, конверсионных инструментов (договоров), а также не предполагается эмиссия обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов. Базовая и разводненная прибыль на акцию не рассчитываются.

3.6 События отчётного периода

В отчетном периоде произошли изменения в составе Совета директоров и в составе Правления Банка.

По состоянию на 01 июля 2015 года состав Совета директоров является следующим:

Оболенский Артем Алексеевич - Председатель Совета директоров;

Смирнов Сергей Алексеевич - Заместитель Председателя Совета директоров;

Ротенберг Борис Романович - член Совета директоров;

Абрамов Евгений Александрович - член Совета директоров;

Левковский Александр Анатольевич - член Совета директоров.

По состоянию на 1 июля 2015 года состав Правления является следующим:

Левковский Александр Анатольевич - Президент-Председатель Правления;

Костин Андрей Геннадьевич - Заместитель Председателя Правления, руководитель Корпоративного блока;

Ларькин Дмитрий Васильевич - Заместитель Председателя Правления, руководитель по рискам;

Гальперин Игорь Евгеньевич - Заместитель Председателя Правления, руководитель Финансового блока;

Дворовых Елена Владимировна – Вице-президент - глава розничного блока;

Карпушин Дмитрий Александрович - Главный бухгалтер.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными и имеют следующую структуру:

Наименование показателя	на 1 июля 2015 года	тыс. руб. на 1 января
		2015 года
Денежные средства	4 343 469	6 994 636
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 703 812	8 283 010
Средства на счетах в кредитных организациях-резидентах РФ	448 823	787 613
Средства на счетах в кредитных организациях-нерезидентах РФ	100 591	110 179
Итого	7 596 695	16 175 438

На 1 июля 2015 года по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях, сформированы резервы на возможные потери в размере 2 316 тыс. руб., на 1 января 2015 года указанные резервы составляли 1 894 тыс. руб.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура портфеля таких бумаг представлена следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Долговые ценные бумаги*	6 615 441	85 179 246
Долевые ценные бумаги	160 761	152 954
Производные финансовые инструменты	2 057 298	2 112 772
Итого	8 833 500	87 444 972

* в т.ч. показаны суммы по состоянию на 1 января 2015 года 82 415 473 тыс. руб., отраженные на счетах требований по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО из обратного РЕПО (определяется в соответствии с учетом сделок прямого РЕПО из обратного согласно Учетной политики Банка на 2014 год)

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, на 1 июля 2015 года составляла 6 615 441 тыс. руб., ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в портфеле долговых ценных бумаг отсутствуют.

По состоянию на 1 января 2015 года соответствующие показатели составляли 12 994 798 тыс. руб. и 72 184 448 тыс. руб. соответственно.

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Облигации Министерства финансов РФ	3 814 800	9 911 231
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	9 911 231
Облигации субъектов РФ	203 552	4 606 503
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	4 553 206
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	2 000 250	4 981 218
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	4 981 218
Облигации, выпущенные российскими организациями	300 871	3 103 985
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	2 808 267
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	62 273 217
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	62 226 840
Облигации, выпущенные кредитными организациями-нерезидентами РФ	295 968	303 092
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	-
Итого	6 615 441	85 179 246
в т.ч. по сделкам РЕПО	-	84 480 762

По состоянию на 1 января 2015 года объем облигаций, переданных в качестве обеспечения по операциям РЕПО с ЦБ РФ, составил 84 480 762 тыс. руб. (в т. ч. 82 415 473 тыс. руб. ценных бумаг, отраженных на счетах требований по возврату ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО из обратного РЕПО).

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 июля 2015 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс. руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	Срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства финансов РФ	3 814 800	-	от 4.6 до 9.6 лет	от 11.12 до 12.66 %
Облигации субъектов РФ	203 552	-	от 0.3 до 0.5 лет	от 5.5 до 9.3 %
Облигации, выпущенные кредитными организациями-нерезидентами РФ	295 968	-	до 1 года	11.00 %
Облигации, выпущенные российскими организациями	300 871	-	до 3 лет	12.40 %
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	2 000 250	-	от 2 до 5 лет	от 12.5 до 14.25 %
Облигации, выпущенные иностранными организациями	-	-	-	-
	6 615 441	-		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Эмитент	Объем вложений, тыс. руб.	в т.ч. бумаги в РЕПО	Срок обращения (оставшийся до погашения, в годах)	Ставка купона
Облигации Министерства финансов РФ	9 911 231	9 911 231	от 4 до 28.7 лет	от 3.5 до 7.5 %
Облигации субъектов РФ	4 606 503	4 553 206	от 0.8 до 4.9 лет	от 5.5 до 11.5 %
Облигации, выпущенные кредитными организациями-резидентами РФ	4 981 218	4 981 218	от 0.8 до 17.1 лет	от 7.7 до 12 %
Облигации, выпущенные российскими организациями	3 103 985	2 808 267	от 0.3 до 17.1 лет	от 8.5 до 11 %
Облигации, выпущенные кредитными организациями-нерезидентами РФ	303 092	-	до 1.4 года	11.00%
Облигации, выпущенные иностранными организациями	62 273 217	62 226 840	от 2.4 до 20.5 лет	от 3.72 до 7.75%
	85 179 246	84 480 762		

Анализ вложений в долевыми ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	на 1 июля 2015 года	тыс. руб. на 1 января 2015 года
<i>Акции нефинансовых организаций</i>		
Транспорт и связь	160 761	152 625
Нефтегазовая отрасль		329
Итого	160 761	152 954

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2015 года	тыс. руб. на 1 января 2015 года
Внебиржевые СВОПы с иностранной валютой	751	2 235
Внебиржевые форвардные контракты с драгоценными металлами	4 914	37
Внебиржевые опционы с ПФИ	2 051 633	2 110 500
Итого	2 057 298	2 112 772

4.3 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность имеет следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	114 597 528	101 885 052
- резервы на возможные потери	-	-
Ссудная задолженность субъектов РФ и муниципальных образований, в т.ч.:	37 392 910	51 548 927
- резервы на возможные потери	(38 140)	(2 244)
Ссудная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	53 966 979	63 502 467
- резервы на возможные потери	(1 743 41)	(1 770 523)
Ссудная задолженность физических лиц, в т.ч.:	11 971 038	12 991 680
- резервы на возможные потери	(972 232)	(832 929)
Итого	215 174 667	227 322 430

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

Межбанковские кредиты и депозиты

При оценке уровня риска по межбанковским кредитам и депозитам Банк определяет величину расчетного резерва исходя из оценки финансового положения контрагента и качества обслуживания долга в соответствии с внутренней методикой Банка. Величина резерва устанавливается на уровне минимального значения из диапазона ставок резервирования, предусмотренных для конкретной категории кредитного риска, между тем, при наличии иных существенных факторов, способных, по мнению Банка, повлиять на финансовую устойчивость кредитной организации, Банк вправе применить более высокую ставку резервирования, определяемую на основе экспертного заключения.

Ссудная задолженность субъектов РФ, муниципальных образований и юридических лиц

По ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества. Кроме того, Банк использует «Иные существенные факторы», влияющие, как на улучшение/ухудшение категории качества в отношении заемщиков, так и на дифференциацию расчетного резерва в рамках диапазонов, предусмотренных для II-IV категорий качества.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссудная задолженность физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Структура ссудной задолженности физических лиц

Наименование показателя	на 1 июля 2015 года		на 1 января 2015 года	
	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолютное значение (контрактная стоимость), тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
Кредиты физическим лицам, итого, в том числе:	11 971 038	100,0%	12 991 680	100,0%
Жилищные кредиты	35 729	0,3%	39 150	0,3%
Ипотечные кредиты	9 469 414	79,1%	10 137 940	78,03%
Автокредиты	2 967	0,02%	3 000	0,02%
Потребительские кредиты	2 462 928	20,58%	2 811 590	21,64%

Отраслевая структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	217 928 455	229 928 126
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	205 957 417	216 936 446
2.1	по видам экономической деятельности:	205 091 144	216 409 108
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	84 893	84 893
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	4 637 978	10 979 298
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	2 837 164	5 253 575
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	1 000
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	11 328	28 481
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.2.5	химическое производство	-	2 812 920
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	15 016	11 037
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	26 641	28 178
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	516 388	2 273 330
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	249 208	177 200
2.1.2.9.1	производство автомобилей	-	-
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 376 753	2 978 000
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	3 499 993	3 064 510
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	3 499 993	3 064 510
2.1.5	строительство, из них:	6 095 187	7 957 644
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	5 158 504	7 027 657

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
2.1.6	транспорт и связь, из них:	1 613 745	1 459 516
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	-	-
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 487 278	11 604 316
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 714 848	1 887 703
2.1.9	прочие виды деятельности	24 590 031	22 959 249
2.1.10	банковская деятельность	114 597 528	101 885 052
2.1.11	государственное управление	37 392 910	51 548 927
2.2	на завершение расчетов	866 273	527 338
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	5 235 442	5 576 330
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	116 267	168 018
3	Физическим лицам	11 971 038	12 991 680
3.1	Ипотечные/жилищные ссуды	9 505 143	10 177 090
3.2	автокредиты	2 967	3 000
3.3	иные потребительские ссуды	2 462 928	2 811 590
	Резерв на возможные потери по ссудам	(2 753 788)	(2 605 696)
	Итого чистой ссудной и приравненной к ней задолженности	215 174 667	227 322 430

В Банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель.

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости		
Облигации субъектов РФ	2 919 852	3 144 282
Вложения в ценные бумаги, учитываемые по стоимости приобретения		
Облигации, выпущенные иностранными организациями	3 828 345	3 827 485
Акции российских организаций	2 862 650	2 600 651
Резервы на возможные потери	(340 914)	(302 630)
Итого	9 269 933	9 269 788

В состав долевых ценных бумаг включены следующие инвестиции в дочерние и зависимые организации:

Наименование показателя	на 1 июля 2015 года	тыс. руб. на 1 января
		2015 года
Акции дочерних и зависимых организаций	10 058	10 058
Акции дочерних кредитных организаций-нерезидентов	-	
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	500	500
Резервы на возможные потери	(500)	(500)
Итого	10 058	10 058

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «Переклассификации ценных бумаг» (далее - «Указание ЦБ РФ № 3498-У») в декабре 2014 года Банком было принято решение о переводе части портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию имеющих в наличии для продажи, на сумму 3 143 424 тыс. руб.

Ценные бумаги были приобретены до 1 октября 2014 года и перевод осуществлен по справедливой стоимости, определенной на 1 октября 2014 года.

С 1 октября 2014 года по 30 июня 2015 года переоценка справедливой стоимости данных ценных бумаг не осуществлялась в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3498-У.

4.5 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за I полугодие 2015 года представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Фактические затраты/ текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 801 421	639 432	226 705	3 874	237 953	202 136	5 211	7 116 732
Поступления	32	15 775	18 869	-	36 262	1 390	43 502	115 830
Выбытия	-	(6 055)	(513)	-	(49 938)	(11 142)	(40 299)	(107 947)
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводы	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	5 801 453	649 152	245 061	3 874	224 277	192 384	8 414	7 124 615
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	960 693	483 134	123 231	2 047	96 826	72 680	43	1 738 654
Начисленная амортизация за квартал	82 958	38 205	16 087	368	-	7 209	-	144 827
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(4 396)	(512)	-	-	(5 443)	-	(10 351)
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	40 194	-	32	40 226
Переводы	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 1 июля 2015 года	1 043 651	516 943	138 806	2 415	137 020	74 446	75	1 913 356
Балансовая стоимость По состоянию на 1 июля 2015 года	4 757 802	132 209	106 255	1 459	87 257	117 938	8 339	5 211 259

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Фактические затраты/ текущая (восстановительная) стоимость								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 826 867	584 168	209 158	4 385	243 794	202 501	2 522	6 073 395
Поступления	56 981	61 570	26 471	-	146 189	16 511	129 490	437 212
Выбытия	(52 739)	(6 306)	(8 924)	(511)	(152 030)	(26 261)	(126 801)	(373 572)
Переоценка	979 697	-	-	-	-	-	-	979 697
Переводы	(9 385)	-	-	-	-	9 385	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 801 421	639 432	226 705	3 874	237 953	202 136	5 211	7 116 732
Амортизация и убытки от обесценения								
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	595 240	398 091	101 881	1 821	69 377	66 717	22	1 233 149
Начисленная амортизация за год	126 811	90 709	30 252	737	-	16 303	-	264 812
Переоценка	292 179	-	-	-	-	-	-	292 179
Выбытия	(52 667)	(5 666)	(8 902)	(511)	-	(11 210)	-	(78 956)
Изменение резерва на возможные потери	-	-	-	-	27 449	-	21	27 470
Переводы	(870)	-	-	-	-	870	-	-
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	960 693	483 134	123 231	2 047	96 826	72 680	43	1 738 654
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2015 года	4 840 728	156 298	103 474	1 827	141 127	129 456	5 168	5 378 078

Банк не имеет существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, указанные обязательства отсутствовали также и по состоянию на 1 января 2015 года. Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, Банк не имеет. В качестве фактов обременения основных средств могут рассматриваться переданные в аренду отдельные объекты недвижимости, находящиеся в собственности Банка. Ежегодно проводится переоценка зданий.

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,14% до 11,02% в зависимости от места расположения зданий;
- потери от недозагрузки составляют не более 10%.

В результате проведенной на 01 января 2015 года переоценки зданий и пересчета амортизации увеличение остаточной стоимости в сумме 706 251 тыс. руб. было отражено в составе добавочного капитала Банка (без учета отложенного налога на прибыль).

4.6 Прочие активы

Прочие активы представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Финансовые активы, в т.ч.:	2 606 772	2 132 439
Требования по получению процентных доходов	1 077 837	296 156
Резервы под процентные требования	(41 269)	(26 855)
Расчеты с дебиторами и кредиторами	840 145	986 069
Резервы на возможные потери	(299 510)	(294 135)
Незавершенные расчеты	77 714	381 398
Резервы на возможные потери	(6 912)	(7 426)
Требования по прочим операциям	958 768	797 232

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Нефинансовые активы, в т.ч.:	117 010	141 918
Расчеты по налогам и сборам	14 758	7 183
Расходы будущих периодов по другим операциям	102 252	134 735
Итого	2 723 782	2 274 357

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года в составе прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.7 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	1 207 102	913 743
Корреспондентские счета банков-нерезидентов РФ	-	-
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-резидентов РФ	56 136 391	36 935 874
Полученные межбанковские кредиты и привлеченные депозиты от банков-нерезидентов РФ	23 777	-
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	148	152
Гарантийный фонд платежной системы	29 956	70 000
Итого	57 397 374	37 919 769

4.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Счета клиентов в драгоценных металлах	43 522	55 127
Средства клиентов по брокерским операциям	46 720	140 131
Средства клиентов на текущих и расчетных счетах:	23 780 486	27 245 370
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 657 468	5 760 868
Депозиты до востребования:	272 389	78 602
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	218 400	78 602
Срочные депозиты:	97 780 743	80 652 975
в т.ч. средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	78 189 088	63 562 694
Итого	121 923 860	108 172 205

4.9 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Обязательства по сделкам РЕПО по возврату заимствованных ценных бумаг	43 091	82 415 473
Производные финансовые инструменты по которым ожидается уменьшение экономических выгод	157 666	460 986
Итого	200 757	82 876 459

Справедливая стоимость обеспечения по обязательствам по возврату кредиторам заимствованных ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года составляла 82 415 473 тыс. руб.

4.10 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

Наименование показателя	на 1 июля 2015 года			на 1 января 2015 года		
	Сумма тыс. руб.	ставки, %	сроки погашения, в годах	Сумма тыс. руб.	ставки, %	сроки погашения, в годах
Облигации	2 562 347	12,00	1,90	2 561 347	9,20%	2,15
Выпущенные векселя, в т.ч.	8 736 532	-	-	7 548 654	-	-
<i>дисконтный</i>	1 835 713	2,49 – 5,00	от «по предъявлению» до 5	154 063	2,49 – 10,50	от «по предъявлению» до 1,1
<i>процентный</i>	6 647 164	1,40 – 20,00	от «по предъявлению» до 3,5	7 141 591	1,40 – 20,00	от «по предъявлению» до 4,0
<i>беспроцентный</i>	253 654	-	«по предъявлению»	253 000	-	«по предъявлению»
Итого	11 298 879			10 110 001		

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк выпустил векселя в сумме 8 736 532 тыс. руб. (1 января 2015 года 7 548 654 тыс. руб.). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 7,11 % годовых и по векселям в иностранной валюте 3,34 % годовых (1 января 2015 года: 6,97% и 3,31% годовых соответственно).

4.11 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими данными:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 1 июля 2015 года	на 1 января 2015 года
Финансовые обязательства, в т.ч.:	1 749 016	1 695 242
Обязательства по уплате процентов физическим и юридическим лицам	785 993	837 506
Обязательства по уплате процентов и купонов	517 668	389 233
Расчеты по конверсионным операциям	264 531	268 029
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 288	27 041
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	29 728	479
Обязательства по прочим операциям	52 561	172 954
Расчеты с дебиторами и кредиторами	73 247	-
Нефинансовые обязательства, в т.ч.:	75 641	55 121
Расчеты по налогам и сборам	59 927	40 386
Доходы будущих периодов	15 714	14 735
Итого	1 824 657	1 750 363

4.12 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 1 июля 2015 года состоял из 4 242 395 350 размещенных и полностью оплаченных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1,72 руб. каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ 5 февраля 2014 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь», размещенных путем закрытой подписки, индивидуальный государственный регистрационный номер 10203368B001D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска: 18 ноября 2013 года.

В соответствии с представленным отчетом об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг кредитной организацией – эмитентом размещено:

- количество ценных бумаг дополнительного выпуска: 581 395 350 шт.;
- номинальная стоимость каждой ценной бумаги дополнительного выпуска: 1 рубль 72 копейки;
- общий объем дополнительного выпуска размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости: 1 000 000 002 рубля.

Кроме того, внеочередным Общим собранием акционеров АО «СМП Банк», состоявшимся 21 мая 2014 года, принято решение об увеличении уставного капитала на 5 млрд. руб. Общее количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций – 2 906 976 750 (два миллиарда девятьсот шесть миллионов девятьсот семьдесят шесть тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость одной размещаемой дополнительной обыкновенной именной бездокументарной акции -1 (один) рубль 72 копейки. По состоянию на 1 июля 2015 года данные дополнительные обыкновенные именные бездокументарные акции не были размещены.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 полугодие 2015 года представлена далее:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Основ- ные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Корреспон- дентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Итого
Сумма резервов на 1 января 2015 года	2 605 696	96 869	302 630	1 894	328 417	405 889	3 741 395
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	154 724	40 226	38 283	422	21 723	(208 898)	46 480
Списание безнадёжной задолженности	(6 632)	-	-	-	(2 437)	-	(9 069)
Сумма резервов на 1 июля 2015 года	2 753 788	137 095	340 913	2 316	347 703	196 991	3 778 806

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравнен- ная к ней задолжен- ность	Основ- ные средства	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Корреспон- дентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера и операции с резидентами офшорных зон	Итого
Сумма резервов на 1 января 2014 года	2 434 525	69 399	302 157	508	269 548	177 627	3 253 764
Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	278 824	27 470	495	1 386	73 055	228 262	609 492
Списание безнадёжной задолженности	(107 653)	-	(22)	-	(14 186)	-	(121 861)
Сумма резервов на 1 января 2015 года	2 605 696	96 869	302 630	1 894	328 417	405 889	3 741 395

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным денежным средствам и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами. При наличии признаков обесценения таких требований вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (10%). По состоянию на 1 июля 2015 года указанный показатель составлял 14,6% (1 января 2015 года: 10,4%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Основной капитал	13 811 824	11 064 765
Источники базового капитала	13 819 651	11 069 757
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(7 827)	(4 992)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	5 725 239	8 176 301
Итого капитала	19 537 063	19 241 066
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств	133 451 223	185 222 518
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	10,6	6,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	10,6	6,1
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,6	10,4

Банк применяет подходы к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренные пунктом 2.6 Инструкции ЦБ РФ № 139-И.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно осуществляет оценку достаточности капитала, учитывая все существующие риски, возникающие в процессе его деятельности. Требования к капиталу согласуются с прогнозом развития на отчетный период и анализируются в динамике на соответствие регулятивным нормам.

В процессе оценки достаточности капитала осуществляется оценка кредитного, рыночного и операционного рисков.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

Наименование показателя	1 июля 2015 года	1 января 2015 года
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	19 537 063	19 241 066
<i>Основной капитал</i>	<i>13 811 824</i>	<i>11 064 765</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>13 819 651</i>	<i>11 069 757</i>
Уставный капитал, итого, в том числе, сформированный:	4 661 500	4 661 500
Резервный фонд	1 163 739	1 163 739
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 994 412	5 244 518
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>7 827</i>	<i>4 992</i>
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>5 725 239</i>	<i>8 176 301</i>
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	2 635 420	2 635 420
Прибыль текущего года в части, не подтвержденной заключением аудиторской организации	274 536	2 451 115
Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем)	1 921 384	2 195 867
Прирост стоимости имущества	893 899	893 899

По состоянию на 1 июля 2015 года в состав капитала Банка входят привлеченные на срок свыше 5 лет субординированные кредиты в сумме 1 921 млн. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года сумма субординированных кредитов составляла 2 196 млн. руб.), которые соответствуют требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П для их включения в состав дополнительного капитала Банка.

В процессе планирования и мониторинга достаточности капитала Банк использует метод сравнительного анализа показателей, метод экспертных оценок на основе рыночной стоимости и ряд других. Банк рассматривает несколько индикаторов, свидетельствующих об изменении финансового состояния:

- устойчивое снижение обязательного норматива достаточности капитала (Н1);
- снижение прогнозного значения достаточности капитала ниже величины, необходимой для планируемых объемов, установленных в соответствии со стратегическими целями развития бизнеса;
- устойчивый и существенный рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле Банка и как следствие рост объема резервов на покрытие возможных потерь Банка;
- приближение значения внутреннего общего лимита кредитных требований к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков к установленному значению;
- устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности к размеру затрат от операционной деятельности, понесенных Банком за квартал;
- убыточная деятельность в течение нескольких месяцев подряд.

Оценка достаточности капитала происходит в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы для кредитных организаций. Начиная с отчетной даты на 01.04.2015, ЦБ РФ

введен новый показатель – финансовый рычаг. Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала Банка к совокупной величине:

- активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки без применения коэффициентов риска и уменьшения на стоимость полученного обеспечения (с учетом созданных резервов);
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

8.1 Стратегия развития кредитной организации

Банк в целях поступательного развития и управления уровнем риска, в том числе макроэкономического, осуществляет деятельность согласно Стратегии развития на 2012-2015 годы, принятой Советом директоров Банка. Процесс стратегического планирования носит постоянный характер и в случае существенных отклонений от принятых в Стратегии макроэкономических предпосылок и задач бизнеса Стратегия может быть пересмотрена.

Деятельность Банка направлена на долгосрочные результаты деятельности, более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками, поддержание достаточности капитала, повышение конкурентоспособности.

Основными целями для укрепления Банком своих позиций на случай ухудшения экономической ситуации являются: наращивание капитала, увеличение запаса ликвидности и диверсификация источников фондирования.

Банк принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

8.2 Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками

пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет директоров утверждает политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление внедряет систему управления рисками, утверждает полномочия, состав коллегиальных органов управления рисками и выносит решения по принятию отдельных рисков.

Коллегиальные органы управления (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) принимают решения по установлению лимитов, реструктуризации имеющейся задолженности, осуществляют контроль за величиной совокупного уровня риска и управление величиной текущего уровня риска как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент риск-менеджмента разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков и доводит до сведения органов управления Банка отчеты об уровне основных банковских рисков.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки качества управления рисками, информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

В Банке установлен порядок подготовки Департамента риск-менеджмента и Службой внутреннего аудита отчетов по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации и управлению собственными средствами (капиталом) Банка. Указанные отчеты, подготовленные Департаментом риск-менеджмента и Службой внутреннего аудита, составляются с периодичностью и последовательностью, соответствующей внутренним документам Банка, и включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Совет директоров и Правление Банка контролируют соблюдение Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные

Департаментом риск-менеджмента и Службой внутреннего аудита, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заёмщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение I полугодия 2015 года и 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	4 343 469	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	3 929 835	3 929 835
Средства в кредитных организациях	-	-	549 414	-	549 414
Чистая ссудная задолженность	10 998 805	89 578 331	114 597 531	-	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 469 102	4 880 979	-	6 350 081
Прочие финансовые активы	124 462	950 674	732 678	798 958	2 606 772
	11 123 267	91 998 107	120 760 602	9 072 262	232 954 238

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Инвес- тиционное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	6 994 636	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	9 448 031	9 448 031
Средства в кредитных организациях	-	-	933 781	-	933 781
Чистая ссудная задолженность	12 158 751	113 278 627	101 885 052	-	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 207 102	4 919 262	-	6 126 364
Прочие финансовые активы	450 218	169 980	586 262	925 979	2 132 439
	12 608 969	114 655 709	108 324 357	17 368 646	252 957 681

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Госсектор	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	4 343 469	-	-	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 929 835	-	-	3 929 835
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	549 414	-	-	549 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 018 351	304 265	-	160 761	1 520	2 001 002	-	2 347 601	8 833 500
Чистая ссудная задолженность	37 354 770	9 361 394	5 821 965	3 204 003	8 585 592	114 597 528	10 998 806	25 250 609	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 919 853	-	-	1 469 044	-	3 790 066	-	1 090 970	9 269 933
Прочие активы	52 224	231 626	480 563	95 641	1 920	823 134	49 503	989 171	2 723 782
	44 345 198	9 897 285	6 302 528	4 929 449	8 589 032	130 034 448	11 048 309	29 678 351	244 824 600

Активы в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (контрагентов, эмитентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Госсектор	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Прочие	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 994 636	-	-	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	9 448 031	-	-	9 448 031
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	933 781	-	-	933 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 517 734	12 602 601	2 139 861	6 276 917	-	51 754 905	-	152 954	87 444 972
Чистая ссудная задолженность	51 383 230	16 029 203	7 808 032	3 865 725	11 376 961	101 885 052	12 158 751	22 815 476	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 143 424	-	-	1 207 044	-	3 828 350	-	1 090 970	9 269 788
Прочие активы	121 400	71 656	468 517	99 828	7 523	646 685	68 002	790 746	2 274 357
	69 165 788	28 703 460	10 416 410	11 449 514	11 384 484	175 491 440	12 226 753	24 850 146	343 687 995

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	4 343 469	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	3 929 835	-	-	-	3 929 835
Средства в кредитных организациях	-	549 414	-	-	-	-	549 414
Чистая ссудная задолженность	52 110 042	114 597 528	37 354 770	113 521	10 998 806	-	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 350 081	-	-	-	-	-	6 350 081
Прочие финансовые активы	1 414 125	823 137	52 224	2 411	49 503	265 372	2 606 772
	59 874 248	115 970 079	41 336 829	115 932	11 048 309	4 608 841	232 954 238

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

<i>тыс. руб.</i>	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Государственный сектор	Индивидуальные предпри- ниматели	Физические лица	Нераспре- деленные активы	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 994 636	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	9 448 031	-	-	-	9 448 031
Средства в кредитных организациях	-	933 781	-	-	-	-	933 781
Чистая ссудная задолженность	61 566 309	101 885 052	51 546 683	165 635	12 158 751	-	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 126 364	-	-	-	-	-	6 126 364
Прочие финансовые активы	950 666	646 685	121 400	3 033	68 002	342 653	2 132 439
	68 643 339	103 465 518	61 116 114	168 668	12 226 753	7 337 289	252 957 681

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 июля 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

1 июля 2015 года	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
Денежные средства	4 343 469	-	-	-	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 835	-	-	-	3 929 835
Средства в кредитных организациях	448 823	16	100 575	-	549 414
Чистая ссудная задолженность	199 590 558	-	15 241 697	342 412	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 560 020	-	3 790 061	-	6 350 081
Прочие финансовые активы	1 593 669	-	1 011 232	1 871	2 606 772
	212 466 374	16	20 143 565	344 283	232 954 238

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

1 января 2015 года	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Итого
					<i>тыс. руб.</i>
Денежные средства	6 994 636	-	-	-	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 448 031	-	-	-	9 448 031
Средства в кредитных организациях	823 602	17	110 162	-	933 781
Чистая ссудная задолженность	211 437 016	112 440	15 772 974	-	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 298 020	-	3 828 344	-	6 126 364
Прочие финансовые активы	1 371 647	1 191	759 571	30	2 132 439
	232 372 952	113 648	20 471 051	30	252 957 681

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски. Управление рыночными рисками – это процесс, осуществляемый Советом директоров, Правлением, руководителями структурных подразделений и другими сотрудниками Банка, который начинается при разработке стратегии и/или бюджета и затрагивает деятельность Банка. Данный процесс направлен на определение событий, которые могут влиять на деятельность Банка, на управление связанными с этими событиями рыночными рисками, а также направлен на контроль соблюдения размера риск-аппетита Банка и предоставления разумной гарантии достижения его целей (стратегических, операционных, целей в области подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности и соблюдения законодательства).

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	тыс. руб.	
	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Процентный риск, в том числе:	462 844.4	283 117.0
- Специальный процентный риск	215 961.4	158 915.0
- Общий процентный риск	246 883.0	124 202.0
Фондовый риск, в том числе:	25 721.7	24 473.0
- Специальный фондовый риск	12 860.9	12 237.0
- Общий фондовый риск	12 860.9	12 236.0
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска для целей норматива Н1 (12,5*(ПР+ФР)+ВР)	6 107 076.3	3 844 875

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Банк управляет рыночным риском (в том числе фондовым, валютным, процентным) через расчетные показатели лимитных ограничений по типам и видам рыночных рисков. Ограничения устанавливаются в разрезе отдельных портфелей и/или групп активов с учетом операций Банка, несущих данные виды рисков и отражаемых в

балансовом (или внебалансовом) учете. Оценка концентрации рыночного риска учитывается через влияние совокупного показателя на уровень достаточности капитала банка.

Рыночный риск оценивается на основе общепринятых техник и оценок рисков. В Банке реализована систематическая оценка риск факторов, основанная на моделях оценки капитала-под-риском (Value-at-Risk, VAR-анализ). В дополнение к методологии VaR для оценки потенциальных убытков проводится регулярное стресс-тестирование: моделирование поведения рынка во время экстремальных ситуаций и влияние этого на портфель Банка, подверженный рыночному риску.

Мониторинг и оценка рыночного риска осуществляются Банком на постоянной основе. Контроль рыночных рисков автоматизирован и реализован с использованием промышленного программно-технического комплекса Kondor+ от компании Misys, мирового лидера в области систем риск-менеджмента. Система Kondor+ позволяет подразделениям Банка в режиме реального времени оценивать размер риск-позиций и проводить пересчет свободных лимитов, своевременно оповещая подразделения Банка об изменениях рыночных показателей и финансовых последствиях, а также проводить сценарные анализы, моделирование рыночных показателей и стресс-тесты.

Фондовый риск

Фондовый (ценовой) риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются изменения рыночных цен финансовых инструментов, а также корреляция изменений цен различных финансовых инструментов друг к другу и к фондовым индексам. Объектами управления фондовым риском являются финансовые инструменты торгового портфеля.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основными источниками валютного риска являются изменения курсов валют, а также изменения корреляции различных курсов валют.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В целях снижения чувствительности участников рынка к колебаниям курса валюты регулятор и Правительство подготовили меры по докапитализации кредитных организаций в 2015 году (выделив на эти цели 1 трлн. рублей), кроме этого был введен временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, а также кредитным организациям было предоставлено временное право использовать при расчете пруденциальных требований по операциям в иностранной валюте курс, рассчитанный за предыдущий квартал. Банк принял решение не использовать данные послабления со стороны ЦБ РФ для расчета значений обязательных нормативов по состоянию на 1 июля 2015 года.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года представлена в таблице:

1 июля 2015 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	<i>тыс. руб.</i> Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	2 253 799	883 785	949 357	35 313	221 215	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 835	-	-	-	-	3 929 835
Средства в кредитных организациях	176 831	343 922	16 681	5 469	6 511	549 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 833 500	-	-	-	-	8 833 500
Чистая ссудная задолженность	110 593 404	103 722 223	856 205	2 835	-	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 269 933	-	-	-	-	9 269 933
Требование по текущему налогу на прибыль	87 034	-	-	-	-	87 034
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 211 259	-	-	-	-	5 211 259
Прочие активы	1 777 126	764 488	166 859	-	15 309	2 723 782
Итого активов	142 132 721	105 714 418	1 989 102	43 617	243 035	250 122 893
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	39 314 233	-	-	-	39 314 233
Средства кредитных организаций	56 109 666	392 139	895 569	-	-	57 397 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	74 728 195	37 605 696	9 486 326	60 121	43 522	121 923 860
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 757	-	-	-	-	200 757
Выпущенные долговые обязательства	5 135 585	2 932 467	3 230 827	-	-	11 298 879
Обязательство по текущему налогу на прибыль	259	-	-	-	-	259
Отложенное налоговое обязательство	255 840	-	-	-	-	255 840
Прочие обязательства	927 192	666 187	229 562	1 716	-	1 824 657
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	183 506	6 653	6 832	-	-	196 991
Итого обязательств	137 541 000	80 917 375	13 849 116	61 837	43 522	232 412 850
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	4 591 721	24 797 043	(11 860 014)	(18 220)	199 513	17 710 043
Влияние производных финансовых инструментов	13 933 396	(25 731 217)	11 891 932	-	(94 111)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	18 525 117	(934 174)	31 918	(18 220)	105 402	17 710 043

1 января 2015 года	Рубли РФ	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Драгоценные металлы	тыс. руб. Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 541 741	1 616 876	1 548 618	42 457	244 944	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 448 031	-	-	-	-	9 448 031
Средства в кредитных организациях	517 864	367 156	24 859	15 847	8 055	933 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 260 523	70 775 667	1 408 782	-	-	87 444 972
Чистая ссудная задолженность	105 843 213	121 115 178	358 043	5 996	-	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 269 788	-	-	-	-	9 269 788
Требование по текущему налогу на прибыль	18 975	-	-	-	-	18 975
Отложенный налоговый актив	164 481	-	-	-	-	164 481
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 378 078	-	-	-	-	5 378 078
Прочие активы	1 664 873	377 633	213 550	-	18 301	2 274 357
Итого активов	151 107 567	194 252 510	3 553 852	64 300	271 300	349 249 529
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	20 832 662	69 274 228	-	-	-	90 106 890
Средства кредитных организаций	36 852 324	816 409	251 036	-	-	37 919 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 036 261	34 563 067	10 443 828	73 922	55 127	108 172 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 285 299	70 182 378	1 408 782	-	-	82 876 459
Выпущенные долговые обязательства	5 389 915	1 131 160	3 588 926	-	-	10 110 001
Обязательство по текущему налогу на прибыль	558 983	-	-	-	-	558 983
Отложенное налоговое обязательство	178 779	-	-	-	-	178 779
Прочие обязательства	827 380	733 542	187 660	1 781	-	1 750 363
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	387 916	10 189	7 784	-	-	405 889
Итого обязательств	139 349 519	176 710 973	15 888 016	75 703	55 127	332 079 338
Чистая позиция без учета влияния производных финансовых инструментов	11 758 048	17 541 537	(12 334 164)	(11 403)	216 173	17 170 191
Влияние производных финансовых инструментов	5 692 582	(17 950 943)	12 364 999	-	(106 638)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	17 450 630	(409 406)	30 835	(11 403)	109 535	17 170 191

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по различным финансовым инструментам (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Объектами управления процентным риском являются:

- финансовые инструменты торгового портфеля, подверженные процентному риску;
- активные и пассивные финансовые инструменты, доходность или стоимость которых определяется через назначаемую процентную ставку. К таким инструментам относятся все виды кредитно-депозитных договоров, долговые ценные бумаги, межбанковские кредиты/депозиты, другие кредитные продукты (лизинг, факторинг и т.д.).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. Комитет управления активами и пассивами (далее – «КУАП») при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В качестве количественных параметров оценки ликвидности (внутренних лимитов) Банком используются обязательные нормативы и оценочные показатели, установленные ЦБ РФ. С целью снижения риска потери ликвидности поддерживается должный уровень качества активов за счет жестких процедур отбора клиентов (контрагентов) и системы текущего мониторинга качества активов.

В рамках управления риском потери ликвидности используются как консервативный подход (при усилении негативных тенденций в экономике), который предусматривает наличие достаточного количества ликвидных активов, чтобы своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, так и активный подход (при стабильной макроэкономической ситуации), который предусматривает возможность привлечения средств с финансовых рынков благодаря наличию достаточных объемов открытых лимитов.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции;
- анализ фактических значений и динамики обязательных нормативов ликвидности;
- прогнозирование влияния проводимых операций на значения обязательных нормативов ликвидности;
- лимитирование активных операций по направлениям вложений в зависимости от источников их фондирования;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализ подверженности риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

В отчетном периоде Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующих таблицах представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств в разрезе договорных сроков погашения, отраженных в «Бухгалтерском балансе» (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2015 года и 1 января 2015 года, за исключением прочих финансовых активов и обязательств, которые не предусматривают договорных сроков погашения:

на 1 июля 2015 года

тыс. руб.

АКТИВЫ

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
Денежные средства	4 343 469	-	-	-	-	-	-	4 343 469
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 929 835	-	-	-	-	-	-	3 929 835
Средства в кредитных организациях	549 414	-	-	-	-	-	-	549 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 672 739	-	-	-	-	160 761	-	8 833 500
Чистая ссудная задолженность	107 677 811	18 815 385	48 468 292	25 325 298	11 300 524	-	3 587 357	215 174 667
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	804 096	-	2 115 756	3 790 061	-	2 560 020	-	9 269 933
Итого активов	125 977 364	18 815 385	50 584 048	29 115 359	11 300 524	2 720 781	3 587 357	242 100 818
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	39 314 233	-	-	-	-	39 314 233
Средства кредитных организаций	57 373 364	-	-	24 010	-	-	-	57 397 374
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 018 739	22 223 999	21 443 623	44 237 326	173	-	-	121 923 860
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	9 205 452	15 603 011	20 976 555	38 279 765	173	-	-	84 064 956
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 757	-	-	-	-	-	-	200 757
Выпущенные долговые обязательства	2 932 796	2 675 935	184 611	5 505 537	-	-	-	11 298 879
Итого обязательств	94 525 656	24 899 934	60 942 467	49 766 873	173	-	-	230 135 103
Чистая позиция	31 451 708	(6 084 549)	(10 358 419)	(20 651 514)	11 300 351	2 720 781	3 587 357	11 965 715

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет наличия открытых неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ по залог активов в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П «О порядке предоставления ЦБ РФ кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

на 1 января 2015 года

тыс. руб.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства	6 994 636	-	-	-	-	-	-	6 994 636
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 448 031	-	-	-	-	-	-	9 448 031
Средства в кредитных организациях	933 781	-	-	-	-	-	-	933 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 292 018	-	-	-	-	152 954	-	87 444 972
Чистая ссудная задолженность	120 138 627	16 924 876	37 254 055	40 016 200	12 017 691	-	970 981	227 322 430
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 143 424	-	-	3 828 343	-	2 298 021	-	9 269 788
Итого активов	227 950 517	16 924 876	37 254 055	43 844 543	12 017 691	2 450 975	970 981	341 413 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	88 653 890	-	-	1 453 000	-	-	-	90 106 890
Средства кредитных организаций	35 072 770	-	219 761	2 627 238	-	-	-	37 919 769
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 641 709	3 976 631	18 453 132	39 100 560	173	-	-	108 172 205
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 711 456	3 411 132	18 242 614	33 036 789	173	-	-	69 402 164
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 854 198	22 261	-	-	-	-	-	82 876 459
Выпущенные долговые обязательства	2 937 535	545 458	2 722 764	3 904 244	-	-	-	10 110 001
Итого обязательств	256 160 102	4 544 350	21 395 657	47 085 042	173	-	-	329 185 324
Чистая позиция	(28 209 585)	12 380 526	15 858 398	(3 240 499)	12 017 518	2 450 975	970 981	12 228 314

Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

В целях управления правовым риском Банком применяются внутренние правила согласования и визирования юридически значимой документации; проводятся проверки соблюдения действующего законодательства, проводится правовой внутренний и документарный контроль; разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров; осуществляется мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений через внутреннюю корпоративную сеть; формируется правоприменительная практика в деятельности организации.

При заключении договоров с контрагентами осуществляется проверка соответствия условий договоров действующему законодательству и внутренним документам Банка.

В Банке на регулярной основе осуществляется мониторинг правового риска, включая мониторинг перспективных изменений действующего законодательства. Мониторинг правового риска также проводится по крупнейшим клиентам и контрагентам, как со стороны принятия кредитных рисков, так и со стороны привлечения ресурсов.

Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами, несоразмерности функциональных характеристик применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционными рисками строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента Банка.

До Правления Банка на регулярной основе доводится отчётность по операционному риску, содержащая информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах по минимизации риска и т.д.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

При определении конкретных ориентиров и целей развития Банка предусматривается периодическая корректировка финансовых задач в связи с общим состоянием экономики страны, отраслей и регионов, в которых наиболее активно осуществляются операции Банка, а также с изменениями в методологии учета и системе отчетности.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Правление Банка ежегодно представляет результаты указанного анализа Совету директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг репутационного риска, как по Банку в целом, так и по его акционерам, крупным клиентам и контрагентам.

Мероприятия по управлению репутационным риском:

- контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг;
- противодействие легализации дохода, полученного преступным путем и финансированию терроризма;
- исполнение договорных обязательств с контрагентами;
- контроль качества предоставления услуг клиентам;
- мониторинг появления негативных сообщений в средствах массовой информации.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Существующие и потенциальные риски, по которым Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 июля 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской

Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Операции привлечения и размещения денежных средств совершаются в таких основных валютах, как российский рубль, доллар США и евро.

9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет три отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, основанной на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

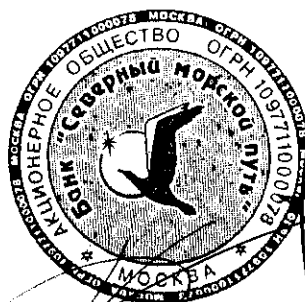
Информация по сегментам деятельности Банка за I полугодие 2015 года представлена в таблице ниже:

	Розничное банковское	Корпора- тивное банковское	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Итого
<i>тыс. руб.</i>					
Прибыль (убыток) до налогообложения	(953 682)	715 431	1 047 097	18 562	827 408
Совокупные активы	12 226 249	91 065 516	129 893 310	15 497 726	248 682 801
Совокупные обязательства	88 856 369	42 819 768	100 128 015	352 349	232 156 501

Информация по сегментам деятельности Банка за 2014 год представлена в таблице ниже:

	Розничное банковское	Корпоративное банковское		Нераспределенные активы и обязательства	Итого
тыс. руб.	обслуживание	обслуживание	Казначейство		
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 064 994	(898 902)	2 342 765	133 178	2 642 035
Совокупные активы	13 717 158	114 073 282	90 509 613	23 957 361	242 257 414
Совокупные обязательства	75 315 188	41 751 077	108 565 301	771 409	226 402 975

Заместитель Председателя Правления,
руководитель Финансового блока
Главный бухгалтер



И.Е.Гальперин
Д.А. Карпушин

11 августа 2015 года