

ОАО Банк АББ

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за период с 1 января по 30 июня 2015 года
(в тысячах российских рублей)

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО БАНК АББ
за период с 1 января по 30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	3
2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	10
3.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	10
3.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	10
3.3. ТРЕБОВАНИЯ ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	12
3.4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	12
3.5. КРЕДИТЫ, ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	13
3.6. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	13
3.7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	14
3.8. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	14
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	16
4.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ.....	16
4.2. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ.....	18
4.3. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	20
4.4. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	20
4.5. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ	20
4.6. ДОХОДЫ ОТ УЧАСТИЯ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	21
4.7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
4.8. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	22
4.9. НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ) НАЛОГИ.....	23
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	24
5.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ (ИНСТРУМЕНТЫ) КАПИТАЛА.....	24
5.2. УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	25
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.	26
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	27

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк АВБ

Основной государственный регистрационный номер: 1026300002200 от 05.09.2002г.

Регистрационный номер, присвоенный Банком России: 23 от 16.11.1988г.

Юридический и фактический адрес: 445021, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, 26а.

Отчетный период: с 1 января по 30 июня 2015 года включительно.

ОАО Банк АВБ не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы.

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК (далее - Банк) было учреждено в 1988 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк работает на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 23 от 19.07.2012 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 23 от 15.08.2008 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 063-03214-100000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 063-03306-010000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 063-03737-000100 от 07.12.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 063-03388-001000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Начиная с 11 января 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на 30 июня 2015 г. Банк имеет следующие филиалы и внутренние структурные подразделения Банка (филиалов).

Банк имеет два филиала, двадцать два операционных офиса и четыре дополнительных офиса:

- Внутренние структурные подразделения Банка:
 - ✓ Дополнительный офис ОАО Банк АВБ на Автостроителей
 - ✓ Дополнительный офис ОАО Банк АВБ в Автозаводском районе г. Тольятти
 - ✓ Дополнительный офис ОАО Банк АВБ «Молодежный» в г. Тольятти
 - ✓ Дополнительный офис ОАО Банк АВБ по ул. Новопромышленной, 22а
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АВБ на Революционной
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АВБ на Дзержинского
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АВБ на Тополиной
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АВБ на Чайкиной
 - ✓ Операционная касса вне кассового узла ОАО Банк АВБ на Рябиновом бульваре

- ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ в г. Набережные Челны
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Сызрани
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Монгора» в г. Сызрани
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «на Советской» в г. Сызрани
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Оренбурге
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Самаре
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Георгиевский» в г. Самаре
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «на площади Кирова» в г. Самаре
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Приволжский» в г. Самаре
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Чебоксары
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Гагаринский» в г. Чебоксары
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ в г. Новочебоксарске
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Димитровграде
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «на Западной» в г. Димитровграде
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «Городской» в г. Ульяновске
 - ✓ Операционный офис ОАО Банк АББ «на Гончарова» в г. Ульяновске
- Филиал ОАО Банк АББ в г. Москве (его внутренние структурные подразделения)
 - ✓ Воронежский операционный офис Филиала ОАО Банк АББ в г. Москве
 - Филиал ОАО Банк АББ в Республике Кипр

20 апреля 2015 года Филиал ОАО Банк АББ в г. Димитровграде был переведен в статус Операционного офиса «Городской» в г. Димитровграде.

2. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с Указанием Банка России №3081-У от 25.10.2013г. на основе учетных записей в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и на основе единой учетной политики.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка являются рубли Российской Федерации. Единицами измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности являются тысячи рублей.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением Банка России № 385-П.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- **Стоимость ценных бумаг**

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

- **Резервы на возможные потери**

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Применение критериев существенности для раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

В состав пояснений к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом

положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

В целях раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной признается величина, превышающая 10-процентное отклонение:

- показателей статей бухгалтерского баланса на отчетную дату от показателей на начало отчетного периода;
- показателей статей отчета о финансовых результатах на отчетную дату от показателей соответствующего периода прошлого года;

Обязательному раскрытию подлежит следующая информация:

- о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала;
- о выполнении требований к капиталу;
- об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в составе капитала;
- об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;
- о сделках по уступке прав требований.

Ниже представлен расчет величин, признаваемых существенными для раскрытия информации.

Статьи бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Данные на 30.06.2015	Данные на 01.01.2015	Показатель существенности, %
Балансовые активы			
Денежные средства	497 023	795 296	(37,50)%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	584 539	826 206	(29,25)%
- Обязательные резервы	228 566	215 042	6,29%
Средства в кредитных организациях	182 826	371 706	(50,81)%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0,00%
Чистая ссудная задолженность	23 050 649	23 978 600	(3,87)%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 291 812	1 810 740	26,57%
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	0,00%
Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	0,00%
Требования по текущему налогу на прибыль	83	597	(86,10)%
Отложенный налоговый актив	145 715	58 985	147,04%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 094 741	1 103 371	(0,78)%
Прочие активы	1 309 653	412 739	217,31%
Итого балансовых активов	29 157 041	29 358 240	(0,69)%
Балансовые обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	899 673	2 167 156	(58,49)%
Средства кредитных организаций	874 067	1 030 579	(15,19)%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	24 073 542	22 795 731	5,61%
- Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 876 776	18 360 321	8,26%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0,00%
Выпущенные долговые обязательства	15 485	17 638	(12,21)%
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	0,00%
Отложенное налоговое обязательство	74 282	57 627	28,90%
Прочие обязательства	277 937	292 024	(4,82)%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 845	5 134	(44,59)%
Итого балансовых обязательств	26 217 831	26 365 889	(0,56)%
Внебалансовые обязательства			
Безотзывные обязательства кредитной организации	498 443	1 400 568	(64,41)%
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	577 811	477 226	21,08%

Условные обязательства некредитного характера	-	-	0,00%
Итого внебалансовых обязательств	1 076 254	1 877 794	(42,69)%

Статьи отчета о финансовых результатах

Наименование статьи	Данные на 30.06.2015	Данные на 30.06.2014	Показатель существенности, %
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 742 970	1 371 185	27,11%
От размещения средств в кредитных организациях	2 210	2 439	(9,39)%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 686 256	1 326 828	(27,09)%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	0,00%
От вложений в ценные бумаги	54 504	41 918	30,03%
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 628 874	977 751	66,59%
По привлеченным средствам кредитных организаций	120 562	81 102	48,65%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 505 151	892 863	68,58%
По выпущенным долговым обязательствам	3 161	3 786	(16,51)%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	114 096	393 434	(71,00)%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(551 796)	2 810	(19 736,87)%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(577)	(1 558)	(62,97)%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(437 700)	396 244	(210,46)%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	0,00%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16	(316)	105,06%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	0,00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137 123	8 730	1 470,71%
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(91 313)	(947)	(9 542,34)%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 293	-	100,00%
Комиссионные доходы	147 626	124 920	18,18%
Комиссионные расходы	38 090	34 089	11,74%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	0,00%
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	0,00%

Изменение резерва по прочим потерям	3 175	(4 594)	(169,11)%
Прочие операционные доходы	362 485	10 317	3 413,47%
Чистые доходы (расходы)	84 615	500 265	(83,09)%
Операционные расходы	365 980	466 177	(21,49)%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(281 365)	34 088	(925,41)%
Начисленные (уплаченные) налоги	(67 373)	(6 954)	(868,84)%
Прибыль (убыток) за отчетный период	(213 992)	41 042	(621,40)%
Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	0,00%
Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	0,00%
Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	0,00%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(213 992)	41 042	(621,40)%

Собственные средства (капитал)

Наименование статьи	Данные на 30.06.2015	Данные на 01.01.2015	Показатель существенности, %
Собственные средства (капитал) ("Базель III")	3 539 761	3 634 448	(2,61)%

Основываясь на вышеприведенных расчетах существенных величин в состав пояснительной информации включены:

- Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу в части следующих статей:
 - ✓ Денежные средства и средства в кредитных организациях;
 - ✓ Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
 - ✓ Требования по текущему налогу на прибыль;
 - ✓ Прочие активы;
 - ✓ Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ;
 - ✓ Средства кредитных организаций;
 - ✓ Выпущенные долговые обязательства;
 - ✓ Внебалансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера.
- Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах в части следующих статей:
 - ✓ Процентные доходы и расходы;
 - ✓ Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах и изменение резервов по прочим активам;
 - ✓ Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи;
 - ✓ Чистые доходы от операций с иностранной валютой;
 - ✓ Чистые доходы от переоценки иностранной валюты;
 - ✓ Доходы от участия в капитале других юридических лиц;
 - ✓ Комиссионные доходы и расходы;
 - ✓ Прочие операционные доходы;
 - ✓ Операционные расходы;
 - ✓ Начисленные (уплаченные) налоги.
- Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала и об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование статьи	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост (снижение)
Наличные средства	497 023	795 296	(298 273)
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	355 973	611 164	(255 191)
Денежные средства на корреспондентских счетах в других банках в т.ч.	182 826	371 706	(188 880)
- Российской Федерации	130 419	322 033	(191 614)
- других стран	52 407	49 673	2 734
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 035 822	1 778 166	(742 344)

3.2. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вид ценной бумаги	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост (снижение)
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	808 171	713 453	94 718
- Еврооблигации Российской Федерации	952 006	918 717	33 289
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	5 191	5329	(138)
Долевые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные акции	527 004	173 801	353 203
Резервы под обесценение	(560)	(560)	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 291 812	1 810 740	481 072

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения с августа 2016 года по февраль 2027 года (на 01 января 2015 г.: с августа 2016 года по февраль 2027 года), купонный доход от 5,0% до 8,2% годовых (на 01 января 2015 г.: 5,0% до 8,2% годовых), доходность к погашению от 6,6% до 8,3% годовых (на 01 января 2015 г.: от 6,6% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации Российской Федерации представлены ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации РФ в портфеле Банка на 30 июня 2015 года имеют срок погашения с сентября 2020 года по июнь 2028 года (на 01 января 2015 г.: с сентября 2020 года по июнь 2028 года), купонный доход от 3,6% до 12,8% годовых (на 01 января 2015 г.: от 3,6% до 12,8% годовых), доходность к погашению от 3,2% до 6,1% годовых (на 01 января 2015 г.: от 3,2; до 6,1% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами, эмитированными Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), с номиналом в валюте Российской Федерации. По

состоянию на 30 июня 2015 года корпоративные облигации имеют срок погашения июль 2016 года (на 01 января 2015 г.: июль 2016 года), купонный доход 7,7% годовых (на 01 января 2015 г.: 7,7% годовых), доходность к погашению 8,0% годовых (на 01 января 2015 г.: 8,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года облигации федерального займа со справедливой стоимостью 49 776 тысяч рублей, еврооблигации Российской Федерации со справедливой стоимостью 744 185 тысяч рублей, (на 01 января 2015 г.: облигации федерального займа со справедливой стоимостью 713 453 тысячи рублей, еврооблигации Российской Федерации со справедливой стоимостью 830 500 тысяч рублей), корпоративные облигации составляют 3 355 тысяч рублей (на 01 января 2015г.: данные бумаги в портфеле банка отсутствуют) были предоставлены Банком в качестве обеспечения своих обязательств по средствам, полученным от Банка России.

Корпоративные акции представлены акциями российских организаций.

Эмитент	Отрасль	Доля в уставном капитале, %	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост/ (снижение)
ОАО «РОССКАТ»	производство	9,39%	525 736	172 533	353 203
ОАО «Межотраслевой страховой центр»	финансовая	0,50%	1 000	1 000	-
ОАО «Самарская валютная межбанковская биржа» (привилегированные акции)	финансовая	0,40%	150	150	-
ОАО «Самарская валютная межбанковская биржа» (обыкновенные акции)	финансовая	0,11%	40	40	-
ЗАО «Приволжское кредитное бюро»	услуги	0,01%	1	1	-
Платежная система S.W.I.F.T.	финансовая	-	77	77	-
Итого			527 004	173 801	353 203

Обесцененные долговые корпоративные ценные бумаги ОАО «Амурметалл», входящие в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года в сумме 4 220 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: 4 220 тысячи рублей) являются просроченными сроком от одного года до пяти лет (на 01 января 2015 г.: от одного года до пяти лет).

Согласно утвержденному графику в рамках мирового соглашения от 21.12.2009 года, заключенному ОАО «Амурметалл» с кредиторами, ОАО «Амурметалл» обязался осуществить погашение задолженности перед Банком в период с 2011 года по 2016 год. ОАО «Амурметалл» по состоянию на 1 января 2015 года произвел четыре выплаты задолженности перед Банком в объеме 1 351 тысяча рублей. В настоящее время ОАО «Амурметалл» инициировал процедуру банкротства.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Наименование показателя	2 квартал 2015	2 квартал 2014	Абсолютный прирост/ (снижение)
Балансовая стоимость на 1 января	1 810 740	951 746	858 994
Приобретение, в т.ч.	353 203	748 070	(394 867)
- безвозмездно полученные ценные бумаги	353 203	-	353 203
Реализация	(6 776)	(119 305)	112 529
Начисленные процентные доходы	54 504	41 918	12 586
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	186 259	(14 625)	200 884
Проценты полученные	(44 688)	(30 957)	(13 731)

Курсовые разницы	(61 430)	(14 755)	(46 675)
Балансовая стоимость на 30 июня	2 291 812	1 562 092	729 720

Безвозмездно полученные ценные бумаги представлены обыкновенными бездокументарными именными акциями ОАО «Росскат».

3.3. Требования по текущему налогу на прибыль

В связи с законодательно установленным порядком уплаты налога на прибыль путем перечисления в бюджет авансовых платежей, в балансе Банка по состоянию на 01 января 2015 года по итогам расчетов с бюджетом за 2014 год значилась переплата налога в размере 597 тысяч рублей.

В соответствии со ст. 78 НК РФ в 1 полугодии 2015 года по заявлению Банка произведен возврат из бюджета излишне уплаченного налога на корреспондентский счет в размере 514 тысяч рублей. Остаток требований по налогу на прибыль, подлежащий зачету в счет уплаты текущих платежей по налогам 2015 года, составляет 83 тысячи рублей.

3.4. Прочие активы

Наименование показателя	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост / (снижение)
Финансовые активы	431 326	221 349	209 977
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями Центрального банка р. Кипр	23	26	(3)
Требования по получению процентов	290 394	189 113	101 281
Требования по получению комиссий	1 022	756	266
Дисконт по выпущенным векселям	463	955	(492)
Расчеты по претензиям	9 403	10 420	(1 017)
Дебиторская задолженность по мировому соглашению	19 830	20 079	(249)
Целевое финансирование	110 191	-	110 191
Нефинансовые активы	895 251	208 999	686 252
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	2 558	1 831	727
Долевое участие в строительстве	788 955	102 354	686 601
Расчеты по налогам	4 751	4 302	449
Авансовые платежи по хозяйственным операциям	25 313	16 953	8 360
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	17 051	25 359	(8 308)
Расходы будущих периодов	6 005	5 573	432
Прочие активы	50 618	52 627	(2 009)
Резервы под обесценение	(16 924)	(17 609)	685
Итого прочих активов	1 309 653	412 739	896 914

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов за отчетный период:

Изменение резерва под обесценение	Требования по получению процентов	Требования по получению комиссий	Расчеты по претензиям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	11 443	490	5 676	17 609
- Формирование / (восстановление) резерва за отчетный период	582	191	(1 216)	(443)
- Задолженность, списанная в отчетном периоде как безнадежная	(234)	(8)	-	(242)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	11 791	673	4 460	16 924

3.5. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Наименование показателя	30.06.2015	01.01.2015	Абсолютный прирост / (снижение)
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	-	667 000	(667 000)
Прочие средства, полученные от Банка России	899 673	1 500 156	(600 483)
Итого средства от Банка России	899 673	2 167 156	(1 267 483)

По состоянию на 01 января 2015 года кредиты, полученные от Банка России, имеют сроки погашения в январе и феврале 2015 года, процентную ставку 18,8% годовых, на 30 июня 2015 года данные кредиты у Банка отсутствуют.

Прочие средства, полученные от Банка России по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения в июле 2015 года (на 01 января 2015 года: в январе 2015 года), процентную ставку 12,2% годовых (на 01 января 2015 года: 17,7% годовых).

В качестве обеспечения своих обязательств по средствам, полученным от Банка России, Банком были представлены по состоянию на 30 июня 2015 года облигации федерального займа справедливой стоимостью 49 776 тысяч рублей, еврооблигации Российской Федерации справедливой стоимостью 860 979 тысяч рублей, корпоративные облигации со справедливой стоимостью 3 355 тысяч рублей (на 01 января 2015 г.: облигации федерального займа со справедливой стоимостью 713 453 тысяч рублей, еврооблигации Российской Федерации со справедливой стоимостью 830 500 тысяч рублей, корпоративные облигации со справедливой стоимостью 2 744 тысячи рублей).

3.6. Средства других банков

Наименование показателя	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост / (снижение)
Корреспондентские счета	13 587	6 053	7 534
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	860 480	1 024 526	(164 046)
Итого средств кредитных организаций	874 067	1 030 579	(156 512)

По состоянию на 30 июня 2015 года межбанковские кредиты полученные от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» составляют 527 881 тысячу рублей (на 01 января 2015г.: 650 469 тысяч рублей), Commerzbank AG составляют 240 484 тысячи рублей (на 01 января 2015г.: 311 677 тысяч рублей), Raiffeisen Bank International AG составляют 42 115 тысяч рублей (на 01 января 2015г.: 62 380 тысяч рублей) и ОА «Фиа-Банк» составляют 50 000 тысяч рублей (на 01 января 2015г.: кредит отсутствует). Средства полученные от ОАО «Российский Банк поддержки малого и

среднего предпринимательства» и АО «Фиа-Банк» по состоянию на 30 июня 2015 года имеют сроки погашения с ноября 2015 года по июль 2020 года и июль 2015 года (на 01 января 2015г.: с ноября 2015 года по июль 2020 года), процентные ставки от 7,5% до 9,75% и 14% (на 01 января 2015г.: от 7,75% до 9,75%). Средства полученные от Commerzbank AG и Raiffeisen Bank International AG имеют сроки погашения март 2018 года и август 2016 года (на 01 января 2015 г.: март 2018 года и август 2016 года), процентные ставки 1,76% и 2,97% (на 01 января 2015г.: 1,91% и 3,15%).

3.7. Выпущенные долговые ценные бумаги

Вид ценной бумаги	На 30.06.2015		На 01.01.2015		Абсолютный прирост / (снижение)
	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал	Начисленный дисконт	Номинал
Векселя, из них					
Дисконтные векселя	15 369	937	16 472	478	(1 103)
Расчетные векселя, в т. ч.	116	-	1 166	-	(1 050)
- векселя к исполнению	116	-	116	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	15 485	937	17 638	478	(2 153)

По состоянию на 31 марта 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали дисконтные и расчетные векселя на сумму 15 485 тысяч рублей (на 01 января 2015г.: 17 638 тысяч рублей), номинированные в российских рублях (на 01 января 2015 г.: номинированные в российских рублях). Срок погашения данных векселей наступает в ноябре 2015 года и в феврале 2016 года (на 01 января 2015 г.: в феврале 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,6% до 10,35% (на 01 января 2015 г.: от 3,00% до 11,36%).

По состоянию на 30 июня 2015г. у Банка имелись обязательства по векселям сроком погашения «по предъявлению», которые на отчетную дату не были предъявлены к погашению в сумме 116 тысяч рублей, (на 01 января 2015г.: в сумме 116 тысяч рублей).

3.8. Внебалансовые обязательства и резервы по условным обязательствам кредитного характера

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах Банка и изменении резерва под обесценение условных обязательств кредитного характера.

Наименование показателя	На 30.06.2015	На 01.01.2015	Абсолютный прирост / (снижение)
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	473 184	936 727	(463 543)
Обязательства по поставке денежных средств	25 259	463 841	(438 582)
Выданные гарантии и поручительства	577 811	477 226	100 585
Итого внебалансовых обязательств	1 076 254	1 877 794	(801 540)

Банк активно развивает такое направление деятельности, как представление банковских гарантий. В соответствии с Кредитной политикой Банк предоставляет гарантии только первой и второй категории качества. Данное направление деятельности позволяет получать дополнительный комиссионный доход при низком уровне кредитного риска без отвлечения ресурсов Банка.

ОАО Банк АББ

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

Изменение резерва под обесценение	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	Выданные гарантии и поручительства	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2015 года	4 894	240	5 134
- Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода 2015 года	(2 200)	(89)	(2 289)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	2 694	151	2 845

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы

Наименование статьи	На 30.06.2015	На 30.06.2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, в т. ч.			
- по средствам, размещенным в Банке России	394	152	242
- по средствам, размещенным в кредитных организациях	1 814	2 251	(437)
- по средствам, размещенным в банках-нерезидентах	2	36	(34)
- по средствам, предоставленным юридическим лицам	1 526 297	1 125 421	400 876
- по средствам, предоставленным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	10 227	12 466	(2 239)
- по средствам, предоставленным физическим лицам	137 940	179 512	(41 572)
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и размещения денежных средств	5 101	4 455	646
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и размещения денежных средств	2 795	4 974	(2 179)
Доходы от вложений в ценные бумаги, в т. ч.			
- долговые обязательства Российской Федерации	54 311	39 921	14 390
- прочие долговые обязательства	193	193	-
- долговые обязательства банков-нерезидентов	-	1 804	(1 804)
Доходы по учтенным векселям, в т. ч.			
- по учтенным векселям прочих резидентов	3 896	-	3 896
Итого процентных доходов	1 742 970	1 371 185	371 785

Значительное изменение процентных доходов по средствам, предоставленным юридическим лицам в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, обусловлено увеличением ставок по действующим и вновь выдаваемым кредитам юридическим лицам в связи с изменением ключевой ставки Банка России.

Процентные расходы

Наименование статьи	На 30.06.2015	На 30.06.2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Расходы по полученным кредитам и прочим привлеченным средствам, в т. ч.			
- по средствам, полученным от Банка России	92 879	54 965	37 914
- по средствам, полученным от кредитных организаций	24 482	22 545	1 937
- по средствам, полученным от банков-нерезидентов	3 201	3 592	(391)
- по средствам, на банковских счетах и депозитах юридических лиц	150 959	113 471	37 488
- по средствам, на банковских счетах и депозитах юридических лиц-нерезидентов	14 474	8 771	5 703
- по средствам на банковских счетах и депозитах физических лиц - индивидуальных предпринимателей	88	207	(119)
- по средствам, на банковских счетах и депозитах физических лиц	1 337 068	769 226	567 842
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году по операциям привлечения и размещения денежных средств	2 562	1 188	1 374
Расходы по выпущенным долговым обязательствам, в т. ч.			
- по векселям	3 161	3 786	(625)
Итого процентных расходов	1 628 874	977 751	651 123

Увеличение процентных расходов по средствам, полученным от Банка России, по средствам на счетах юридических и физических лиц в отчетном периоде 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года обусловлено повышением договорных процентных ставок начиная с декабря 2014 года в связи с увеличением ключевой ставки Банка России.

4.2. Изменение резерва под обесценение активов

Ниже представлена информация по изменению резервов под обесценение активов за период с 01 января по 30 июня 2015 года и за период с 01 января по 30 июня 2014 года.

Вид резерва	2015				
	Резерв на 1 января 2015г.	Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	Резерв на 30 июня 2015г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах:	2 091 425	(4 341)	1 636 358	(1 084 562)	2 638 880
По кредитам юридическим лицам	1 903 257	-	1 351 750	(969 276)	2 285 731
По кредитам физическим лицам	150 194	(4 107)	83 755	(50 932)	178 910
По учтенным векселям	26 467	-	188 858	(52 935)	162 390
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	4	-	5	(6)	3
По процентным требованиям по кредитам юридическим лицам	9 513	-	9 842	(9 404)	9 951
По процентным требованиям по кредитам физическим лицам	1 930	(234)	1 609	(1 465)	1 840
По процентным требованиям по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи	55	-	-	-	55
Проценты и дисконт по учтенным векселям	5	-	539	(544)	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	505	-	-	-	505
Изменение резерва по прочим потерям:	11 438	(8)	6 925	(10 100)	8 255
По оплате услуг банка	490	(8)	276	(85)	673
По финансово-хозяйственным операциям	5 676	-	1 742	(2 958)	4 460
По имуществу, приобретенному по договору отступного, залога	138	-	139	-	277
По условным обязательствам кредитного характера	5 134	-	4 768	(7 057)	2 845
Итого изменение резерва	2 103 368	(4 349)	1 643 283	(1 094 662)	2 647 640

Вид резерва	2014				
	Резерв на 1 января 2014 г.	Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва	Формирование резерва	Восстановление резерва	Резерв на 30 июня 2014г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах:	2 230 854	(240 342)	577 351	(580 161)	1 987 702
По кредитам юридическим лицам	2 019 313	(212 380)	492 076	(500 443)	1 798 566
По кредитам физическим лицам	165 911	(18 680)	61 687	(57 615)	151 303
По учтенным векселям	26 467	-	-	-	26 467
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	79	-	444	(517)	6
По процентным требованиям по кредитам юридическим лицам	17 117	(9 033)	21 599	(20 161)	9 522
По процентным требованиям по кредитам физическим лицам	1 912	(249)	1 545	(1 425)	1 783
По процентным требованиям по вложениям в ценные бумаги, имеющимся в наличии для продажи	55	-	-	-	55
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	505	-	-	-	505
Изменение резерва по прочим потерям:	10 350	(19)	10 494	(5 900)	14 925
По оплате услуг банка	366	(19)	186	(58)	475
По финансово-хозяйственным операциям	6 705	-	5	(581)	6 129
По имуществу, приобретенному по договору отступного, залога	503	-	1 394	-	1 897
По условным обязательствам кредитного характера	2 776	-	8 553	(4 905)	6 424
По незавершенным расчетам кредитной организации	-	-	356	(356)	-
Итого изменение резерва	2 241 709	(240 361)	587 845	(586 061)	2 003 132

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

Эмитенты ценных бумаг	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы			
- Министерство финансов РФ	-	64	(64)
- Кредитные организации	16	-	16
- Банки-нерезиденты	-	238	(238)
Итого доходов	16	302	(286)
Расходы			
- Министерство финансов РФ	-	(76)	76
- Банки-нерезиденты	-	(542)	542
Итого расходов	-	(618)	618
Итого чистых доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	16	(316)	332

4.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	425 094	453 734	(28 640)
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(287 971)	(445 004)	157 033
Итого чистых доходов от операций с иностранной валютой	137 123	8 730	128 393

4.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Положительная курсовая разница	3 611 725	1 368 991	2 242 734
Отрицательная курсовая разница	(3 703 038)	(1 369 938)	(2 333 100)
Итого	(91 313)	(947)	(90 366)

4.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

В отчетном периоде получены дивиденды в сумме 1 293 тысяч рублей по обыкновенным и привилегированным бездокументарным именованным акциям ОАО «Росскат», доля капитала Банка составляет 9,39%. По Решению собрания акционеров в 2014 году ОАО «Росскат» было принято не выплачивать дивиденды за 2013 год.

4.7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы

Наименование показателя	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	21 817	18 915	2 902
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	68 297	57 849	10 448
Комиссии по операциям с платежными картами	40 784	39 604	1 180
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12 091	3 656	8 435
Комиссионные вознаграждения от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	23	1	22
Комиссии за выполнение функций валютного контроля	3 638	3 899	(261)
Комиссии по прочим операциям	976	996	(20)
Итого комиссионных доходов	147 626	124 920	22 706

Комиссионные расходы

	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	8 757	9 109	(352)
Комиссии по операциям с платежными картами	28 266	23 645	4 621
Комиссия, уплаченная за учет и хранение ценных бумаг на счетах депо	312	130	182
Комиссионное вознаграждение сторонним организациям в рамках соглашений о сотрудничестве по кредитованию физических и юридических лиц	194	669	(475)
Комиссионное вознаграждение за информационно-технологическое взаимодействие	250	212	38
Комиссии по прочим операциям	311	324	(13)
Итого комиссионных расходов	38 090	34 089	4 001

4.8. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы

Наименование статьи	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Доходы от операций по доверительному управлению имуществом	-	383	(383)
Доходы по аренде	3 475	4 015	(540)
Доходы от выбытия (реализации) имущества	488	3 196	(2 708)
Доходы от установки и обслуживание системы "Банк-клиент", "Интернет-клиент"	1 222	521	701
Доходы по операциям с памятными монетами	283	995	(712)
Доходы по кредитам, списанным за счет резерва под обесценение или за счет прибыли	2 829	942	1 887
Доходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств	121	26	95
Доходы от безвозмездно полученного имущества	353 203	-	353 203
Прочие операционные доходы	864	239	625
Итого операционных доходов	362 485	10 317	352 168

Основную долю операционных доходов составили доходы от безвозмездно полученных обыкновенных бездокументарных именных акций ОАО «Росскат» в сумме 353 203 тысячи рублей.

Операционные расходы

Наименование статьи	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Затраты на персонал, в т.ч.	199 851	259 166	(59 315)
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	153 170	196 387	(43 217)
Амортизация основных средств	22 539	21 285	1 254
Расходы по ремонту и содержанию основных средств и другого имущества, в т.ч.	18 334	25 910	(7 576)
- затраты на использованные энергетические ресурсы	3 379	4 574	(1 195)
Расходы по аренде	26 376	25 473	903
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 696	5 561	(1 865)
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	5 983	9 411	(3 428)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	4 212	19 015	(14 803)
Охрана	17 194	19 916	(2 722)
Реклама	3 245	11 760	(8 515)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 697	6 870	(173)
Страхование, в т.ч.	39 149	35 853	3 296
- взносы по обязательному страхованию вкладов	37 766	34 581	3 185
Другие организационные и управленческие расходы	5 948	12 325	(6 377)
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	820	2 043	(1 223)

Информационные и консультационные услуги	7 684	7 725	(41)
Прочие операционные расходы	4 252	3 864	388
Итого операционных расходов	365 980	466 177	(100 197)

4.9. Начисленные (уплаченные) налоги

Вид налога	2015	2014	Абсолютное увеличение (снижение)
Налог на прибыль, в т.ч.	(91 344)	(30 436)	(60 908)
- текущий налог на прибыль	4 140	4 665	(525)
- отложенный налог на прибыль	(95 484)	(35 101)	(60 383)
Налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (кроме налога на прибыль), в т.ч.	11 737	9 747	1 990
- земельный налог	96	71	25
- налог на имущество	11 508	9 514	1 994
- налог за загрязнение атмосферы	40	61	(21)
- транспортный налог	93	101	(8)
Прочие сборы	12 234	13 735	(1 501)
Итого налогов и сборов	(67 373)	(6 954)	(60 419)

Значительное изменение расходов по налогам и сборам в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, вызвано следующим:

- ✓ произведена корректировка финансового результата в связи с уменьшением суммы налога на прибыль на отложенный налоговый актив, рассчитанный по состоянию на 01.04.15г. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;
- ✓ увеличился размер налога на имущество в связи с ростом остаточной стоимости имущества, по результатам проведенной по состоянию на 01.01.2015г. переоценки недвижимого имущества;
- ✓ сокращение расходов на обеспечение текущей деятельности Банка, обусловленное проводимыми Банком мероприятиями по оптимизации расходов, повлекло уменьшение соответствующих расходов в виде НДС, уплаченного поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

5.1. Основные показатели (инструменты) капитала

Наименование показателя	30.06.2015	01.01.2015	Изменение
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	3 539 761	3 634 448	(94 687)
Источники базового капитала	2 873 498	2 826 341	47 157
Уставный капитал кредитной организации	1 149 924	1 149 924	-
Эмиссионный доход кредитной организации	650 000	650 000	-
Резервный фонд	1 072 596	1 025 597	46 999
Нераспределенная прибыль (убыток) предшествующих лет	978	820	158
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	399 132	51 861	347 271
Убыток отчетного периода	327 699	51 861	278 838
Отложенные налоговые активы	71 433	-	71 433
Базовый капитал, итого	2 474 366	2 774 480	(300 114)
Основной капитал, итого	2 474 366	2 774 480	(300 114)
Источники дополнительного капитала	1 065 395	859 968	205 427
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	466 226	260 791	205 435
Субординированный кредит (депозит)	599 116	599 116	-
Привилегированные акции	53	61	(8)
Дополнительный капитал, итого	1 065 395	859 968	205 427

На финансовый результат первого полугодия 2015 года в капитале оказали основное влияние следующие факторы:

- ✓ дополнительные расходы в части формирования резервов на возможные потери по ссудам согласно Предписанию Банка России;
- ✓ повышение ключевой ставки Банка России в декабре 2014 года, оказавшее влияние на финансовый результат первого полугодия 2015 года в части уменьшения процентной прибыли.

Основным инструментом базового капитала являются обыкновенные бездокументарные именные акции в количестве 2 299 848 000 штук номинальной стоимостью 0,5 рублей каждая, формирующие уставный капитал Банка в размере 1 149 924 тысяч рублей. Обыкновенные акции Банка предоставляют их владельцам одинаковый объем прав, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, а также решениями Общего собрания акционеров.

Основным инструментом дополнительного капитала являются привлеченные Банком субординированные кредиты (депозиты) на общую сумму 599 116 тысяч рублей:

- ✓ Субординированный кредит, предоставленный Банку, ООО «Авераж», на сумму 139 116 тысяч рублей сроком до 22.09.2029 года по ставке 4,89% годовых;
- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ООО «ПромТехСтейт», на сумму 160 000 тысяч рублей сроком до 20.04.2026 года по ставке 2% годовых;
- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ООО «РТК», на сумму 30 000 тысяч рублей сроком до 29.09.2028 года по ставке 9% годовых;
- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ООО «РТК», на сумму 30 000 тысяч рублей сроком до 29.09.2028 года по ставке 9% годовых;

- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ООО «РТК», на сумму 40 000 тысяч рублей сроком до 29.09.2028 года по ставке 9% годовых;
- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ОАО «Росскат», на сумму 160 000 тысяч рублей сроком до 29.09.2021 года по ставке 7,5% годовых;
- ✓ Субординированный депозит, привлеченный Банком от ОАО «Росскат», на сумму 40 000 тысяч рублей сроком до 29.09.2021 года по ставке 7,5% годовых.

Погашение привлеченных Банком субординированных кредитов (депозитов) предусмотрено по окончании срока действия договоров.

В соответствии с существующими требованиями к достаточности капитала Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности собственных средств (капитала)), на уровне выше обязательного минимального значения (Н1.0 > 10%).

Управление капиталом и его достаточностью осуществляется посредством следующих задач:

- определение риск-аппетита Банка с учетом принятой Стратегией развития;
- интегрированность внутренних процедур оценки достаточности капитала в процесс бизнес-планирования;
- интегрированность внутреннего процесса оценки достаточности капитала в систему управления рисками;
- осуществление независимой оценки подверженности всем существенным видам рисков и соотнесения результатов оценки с принятым риск-аппетитом.

Банк использует следующие подходы к оценке достаточности капитала:

- стандартный подход - в соответствии с регулятивными требованиями Банка России;
- определение экономического капитала как собственной оценки совокупной рискованной позиции Банка и необходимого капитала для покрытия рисков.

5.2. Уровень достаточности капитала в течение отчетного периода

В течение первого полугодия 2015 года Банк на постоянной основе выполнял требования Банка России к уровню капитала и его достаточности.

Дата	Значение Н1.0 (%)
01.01.2015	12,2
01.02.2015	11,9
01.03.2015	12,1
01.04.2015	10,9
01.05.2015	11,7
01.06.2015	12,0
01.07.2015	11,8

В расчете величины собственных средств (капитала) учтена сумма отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в объеме:

- на 01.01.2015 года - 63 548 тысяч рублей;
- на 01.07.2015 года - 52 593 тысячи рублей.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период нет.

Дата	Основной капитал	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	Значение показателя финансового рычага (%)
01.04.2015	2 250 090	27 652 597	8,1
01.07.2015	2 474 366	28 249 766	8,8

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага нет.

Дата	Величина активов по балансу (без учета справедливой стоимости ПФИ, активов по операциям РЕПО, а также операциям займа)	Величина балансовых активов, используемая для расчета показателя финансового рычага
01.04.2015	27 668 742	27 066 721
01.07.2015	28 242 932	27 617 551

7. Сопроводительная информация к сведениям о сделках по уступке прав требований.

На сегодняшний день Банк активно использует сделки, связанные с рефинансированием ипотечных кредитов физических лиц. Уступка прав (требований) банком агентствам или специализированным обществам основана на норме ст. 382 ГК РФ, в соответствии с которой право (требование), принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований:

- ✓ формирование ипотечного портфеля банка;
- ✓ повышение доходности портфеля ипотечных кредитов;
- ✓ размещение избыточной ликвидности на короткий срок от 1,5 до 2 месяцев.

При проведении сделок по уступке прав требований по ипотечным кредитам у Банка возникает риск обратного выкупа залладных при наступлении дефолта по уступленным правам требования. Банк выполняет функцию первоначального кредитора. Первоначальный кредитор, уступивший требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования.

Банк уступает права требования по ипотечным кредитам ЗАО «Надежный дом» в рамках сделки купли-продажи залладных. При этом обязательства заемщика перед Банком, отраженные на счетах ссудной задолженности погашаются и учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям. После осуществления расчетов между банком и агентом по договору купли-продажи залладных, обязательства, учтенные на счете по прочим операциям, погашаются. Банком определен лимит на ЗАО «Надежный дом» по выдаче ипотечных кредитов, подлежащих рефинансированию в размере 120 000 тысяч рублей. Балансовая стоимость уступленных в отчетном периоде требований составила 14 971 тысячу рублей. Уступленные права требования квалифицированы Банком во 2 категорию качества. До окончания 2015 года Банк планирует уступить ЗАО «Надежный дом» права требования по ипотечным кредитам в размере 60 000 тысяч рублей.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), возникающие в связи со сделками по уступке прав требований.

Президент



Казымова Е.П.

Главный бухгалтер

Качалич А.Г.

03.08.2015г.