

# Пояснительная информация к публикуемой отчетности ПАО АКБ "ИРОНБАНК"

## По состоянию на 01 июля 2015 года.

Ниже, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.11.2013 года № 3081-У представлена информация о событиях и операциях, которая является существенной для понимания изменений и результатах деятельности ПАО АКБ "ИРОНБАНК", произошедших с даты составления последней отчетности.

### 1. Общая информация

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «ИРОНБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО АКБ «ИРОНБАНК
Организационно-правовая форма	Публичное акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.03.1992 г. рег. №1724
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	05.11.2002 рег. № 1027739510787
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1724 от 28.04.2015
Участие в Системе страхования вкладов	Нет
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет

Прочие лицензии

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№1724 от 28.04.2015)

### **Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях**

Головной офис расположен по адресу	115054, г. Москва, 3-ий Монетчиковский пер., д.4/6, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	1 филиал
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 филиал: 362040, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, пер. Станиславского, д.1.
Структурные подразделения за рубежом РФ	нет
Сайт Банка	

**[www.ironbank.ru](http://www.ironbank.ru)**

### **Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата:**

В течение 6 месяцев 2015 года в Банке остались неизменными основные виды деятельности, а именно:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц по рублевым операциям;
- расчетное обслуживание юридических лиц в иностранной валюте;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в рублях и иностранной валюте (с учетом ограничений оговоренных лицензией);
- оформление паспортов сделок по экспортно-импортным операциям;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- проведение операций на валютном рынке;
- кредитование предприятий и организаций;
- кредитование физических лиц, в том числе на потребительские цели;
- обслуживание средств населения в депозитах, привлеченных до введения ограничения;

Временно свободные денежные средства с целью получения дохода Банк размещал в менее рискованные активы – межбанковские кредиты.

Операции с ценными бумагами и векселями Банк в 1 полугодии 2015 года не проводил.

## **Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

В течение проверяемого периода в адрес банка были введены следующие ограничения:

Предписанием Отделения 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 29.08.2014 года сроком на шесть месяцев с 01.09.2014 года по 01.03.2015 года ограничение на проведение банком кассовых операций по выдаче наличных средств физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (за исключением выдачи наличных денежных средств на заработную плату, выплаты социального характера и на административно – хозяйственные нужды, выдачи со вкладов физических лиц в пределах остатков) в пределах суммы 43 000 тыс. рублей в месяц.

Предписанием Отделения 2 Главного управления по Центральному федеральному округу г. Москвы Банка России от 06.11.2014 года на срок с 07.11.2014 года по 07.05.2015 года ограничение на выдачу банковских гарантий, ограничение на привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады и на банковские счета в размерах остатков на дату ограничения (06.11.2014 г), ограничение на открытие счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не являющихся акционерами банка, количеством счетов, открытых на дату введения ограничений, запрет на открытие филиалов.

По состоянию на 01.07.2015 года вышеуказанные ограничения были прекращены в связи с окончанием срока действия.

### **2. Комментарии к публикуемому балансу:**

#### **2.1 Денежные средства**

<b>п/п</b>		<b>01.07.2015 Тыс.руб.</b>	<b>01.01.2015 Тыс.руб.</b>
2.1.1	Денежные средства	17955	14895
2.1.2	Остатки по счетам в Банке России(кроме обязательных резервов)	26981	41575
2.1.3	Корреспондентские счета в кредитных организациях	3832	3771
	-Российской Федерации	3832	3771
	-других стран	0	0

	<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>48768</b>	<b>60241</b>
--	---	--------------	--------------

Произошло уменьшение величины денежных средств, относящихся к высоколиквидным активам в течение шести месяцев 2015 года в связи с оттоком средств на счетах клиентов. По сравнению с началом года величина денежных средств снизилась на 19.05%.

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

В балансе банка отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

## 2.3 Объем и структура ссуд и приравненной к ней задолженности

### Средства, размещенные в кредитных организациях и ЦБ

п/п.		01.01.2015 тыс. руб.	01.07.2015 тыс. руб.	Изменение
2.3.1	Средства размещенные в ЦБРФ	44922	29992	-33.24%
2.3.2	Средства размещенные на корреспондентских счетах российских банков	3771	3832	+01,62%
2.3.3	Средства размещенные в кредитах в российских банках	30000	40000	+33.33%

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял средства другим банкам по ставкам, соответствующим рыночным, которые размещались в краткосрочные кредиты.

Уменьшение средств на корреспондентском счете в Банке России вызвано уменьшением средств на счетах клиентов в связи с проводимыми платежами, а так же с действующим в течение отчетного периода ограничением на привлечение средств клиентов юридических и физических лиц, введенным Предписанием Банка России 06.11.2014 года сроком до 07.05.2015 г. Данное ограничение привело к оттоку средств на счетах клиентов.

**Кредиты юридическим и физическим лицам  
(за исключением кредитных организаций)**

п/п 2.3.4	01.01.2015 тыс. руб.	01.07.2015 тыс. руб.	Изменение
Текущие требования к юридическим лицам	24428	23738	-2,82%
Текущие требования к физическим лицам	120959	118514	-2.02%
Текущие однородные требования к физическим лицам сгруппированные в портфели.	9814	3415	-65.20%
Резервы сформированные на возможные потери по текущим ссудам	44521	44501	-0.04%
Просроченные кредиты юридическими лицами	13000	13016	+0.12%
Просроченные кредиты физическими	6130	5603	-8.60%

лицами			
Просроченные требования, сгруппированные в портфели	3225	3969	+23.07%
Резервы сформированные на возможные потери по просроченным ссудам	22223	22381	+0.71%
Итого кредитов за вычетом резервов	110812	101373	-8.52%

### Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков

П/п.2.3.5	01.01.2015 тыс. руб.	01.07.2015 тыс. руб.	Изменение (в %%)
Физические лица, в том числе:	<b>140128</b>	<b>131501</b>	-6,16%
1. нерезиденты	13069	100	-99,23%
2. резиденты	127059	131401	+3,42%
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	342	342	0%
2.2 ипотечные ссуды	0	0	0%
2.3 иные потребительские ссуды	126717	131059	+3,42%

	01.01.2015 тыс. руб.	01.07.2015 тыс. руб.	Изменение (в %%)
Юридические лица, в том числе:	37428	36754	-1,80%
1. госпредприятия	0	0	0
2. резиденты	37428	36754	+1,73%
2.1 обрабатывающие производства	33000	32400	-1.82%
2.2 строительство, из них:	0	0	0.00%
2.2.1 строительство зданий и сооружений	0	0	0.00%
2.3 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4178	4354	+4.21%
2.4 Прочее	250	0	-100,00%

Анализируя таблицы видно, что за отчетный период в целом сократился кредитный портфель банка. Основной причиной этого явилось погашение потребительских кредитов физических лиц. Незначительно (на 1,80%) сократился кредитный портфель юридических лиц в основном за счет погашения кредитов, кредитный портфель физических лиц сократился на -6,16%. Сократился так же объем ссуд в сфере обрабатывающего производства в связи с частичным погашением ссуд. Существует тенденция роста просроченных портфельных ссуд физических лиц (+23.07%). Основной причиной уменьшения ссудной задолженности явилось погашение ранее выданных кредитов.

## Ссуды, предоставленные аффилированным лицам

01 января 2015 г.

### Аффилированные лица

	Акционеры/Участники	Члены Совета директоров/иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Дочерние и ассоциированные компании	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, которые оказывают влияние на физические лица, признанные аффилированными лицами Банка	Прочие лица, на которые может оказывать влияние на деятельность Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>								
	5720	509	0	0	0	1050	0	
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)								
<b>Всего активов (тыс.руб.)</b>	5720	509	0	0	0	1050	0	
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>								
За год	489	88	0	0	0	123	0	

01 июля 2015 г.

#### Аффилированные лица

	Акционеры/Участники	Члены Совета директоров/иного коллегиального органа управления	Единоличный орган управления	Дочерние и ассоциированные компании	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, которые могут оказывать влияние на деятельность Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
<b>АКТИВЫ</b>							
	7300	599	0	0	0	1030	0
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб.)							
<b>Всего активов (тыс.руб.)</b>	7300	599	0	0	0	1030	0
<b>ДОХОДЫ и РАСХОДЫ</b>							
полугодие	290	46	0	0	0	73	0

За шесть месяцев 2015 года сумма общей ссудной задолженности аффилированных лиц увеличилась с 7279 тыс. руб. до 8929 тыс. руб. или на 22,67% в основном за счет увеличения ссудной задолженности акционера банка (на 28.07%).

#### 2.4 Информация о вложениях в долговые и долевыe ценные бумаги

Операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, в 1 полугодии 2015 года Банк не осуществлял.

#### 2.5 Основные средства и прочие активы

В отчетном периоде произошло несущественное увеличение в объеме активов, учитываемых в составе основных средств (+1,19%) в основном за счет поступления на баланс банка движимого имущества, внесенного акционером во втором квартале 2015 года безвозмездно на пополнение чистых активов стоимостью 6907 тыс.руб.. Доля основных средств в величине активов банка составляет 54.26%. Это связано с наличием имущества, полученного по договору отступного в составе внеоборотных активов в сумме 87539 тыс. рублей при погашении проблемной задолженности по кредитам, а так же с наличием на балансе банка недвижимого имущества и земельных участков, не используемых в основной деятельности в общей сумме 123270 тыс. руб., полученного от акционера банка в целях увеличения чистых активов в 4 квартале 2014 года . Прочие активы составляют 0.36% от всех активов банка и не имеют существенного влияния на финансовую деятельность банка.

## 2.6 Средства клиентов

Средства клиентов представлены в основном средствами на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а так же средствами на счетах физических лиц, которые были сформированы до вступления в силу запрета на привлечение средств от физических лиц. Структура средств на счетах клиентов представлена следующим образом:

	На 01.01.2015 г. в тыс. руб.	На 01.07.2015 г. в тыс. руб.	Изменение (%)
Расчетные счета юридических лиц	59240	80473	+35.84%
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	14547	14984	+3.00%
Депозитные счета юридических лиц	25190	5000	-80.15%
Текущие и депозитные счета физических лиц	12041	11457	-4,85%
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>111018</b>	<b>111914</b>	<b>+0.81%</b>

В течение 1 полугодия 2015 года произошло незначительное увеличение средств клиентов на 0.81%. В структуре остатков по счетам клиентов произошло снижение средств на депозитных счетах юридических лиц и увеличение остатков по текущим счетам юридических лиц в связи с окончанием срока депозита клиента банка в иностранной валюте и российских рублях.

## **2.7 Прочие обязательства**

Размер прочих обязательств по состоянию на 01.07.2015 года в сумме 2578 тыс. руб. снизился по сравнению с данными на 01.01.2015 года на 1324 тыс. рублей или на 33,93% в связи с тем, что в составе прочих обязательств сократилась величина доходов будущих периодов по аренде, а так же величина НДС по договорам аренды. Это связано с прекращением действия ряда договоров аренды и сложностью с поиском новых арендаторов в связи с конъюнктурой рынка.

## **2.8 Собственные средства**

За 1 полугодие 2015 года величина источников собственных средств ПАО АКБ "ИРОНБАНК" (316336 тыс. руб.) снизилась по сравнению с данными на начало года (324181 тыс. руб.) на 7845 тыс. руб. или на 2,42%. Причиной снижения собственных средств явился полученный отрицательный финансовый результат деятельности банка за 6 месяцев 2015 года. Анализ формирования финансового результата будет рассмотрен в следующей главе пояснений.

## **3.Комментарии к отчету о финансовых результатах**

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов, позволяющие раскрыть причины получения отрицательного финансового результата за 6 месяцев 2015 года, а так же сопоставить данные показатели с показателями аналогичного периода предыдущего года с целью проведения анализа финансового положения банка и выявления тенденций изменения статей доходов и расходов.

### **3.1 Структура доходов банка (на основании данных формы 409102)**

п/п.	Доходы	01.07.2015		01.07.2014	
		Тыс.руб.	Доля в %	Тыс.руб.	Доля в %
<b>3.1.1</b>	<b>Процентные доходы всего, в т.ч.</b>	<b>10824</b>	<b>7.67%</b>	<b>20300</b>	<b>26.77%</b>
	По кредитам, предоставленным кредитным организациям	1873	1.33%	471	0.62%
	По кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1799	1.28%	6202	8.18%
	По кредитам, предоставленным физическим лицам	7152	5.06%	13627	17.97%
<b>3.1.2</b>	<b>Доходы от валютных операций</b>	<b>541</b>	<b>0.38%</b>	<b>818</b>	<b>1.08%</b>
<b>3.1.3</b>	<b>Доходы от операций за РКО и ведение счетов клиентов</b>	<b>2922</b>	<b>2.07%</b>	<b>3633</b>	<b>4.79%</b>
<b>3.1.4</b>	<b>Доходы от восстановления резервов</b>	<b>4126</b>	<b>2,93%</b>	<b>7550</b>	<b>9,95%</b>
<b>3.1.5</b>	<b>Доходы от переоценки валютных счетов</b>	<b>101934</b>	<b>72.24%</b>	<b>27099</b>	<b>35.73%</b>
<b>3.1.6</b>	<b>Доходы от сдачи имущества в аренду</b>	<b>8004</b>	<b>5.67%</b>	<b>15684</b>	<b>20.68%</b>
<b>3.1.7</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>12745</b>	<b>9.04%</b>	<b>759</b>	<b>1.00%</b>
<b>3.1.7.1.</b>	В т.ч. от безвозмездно полученного имущества	12708	9.01%	0	0
<b>3.1.8</b>	<b>Всего доходов</b>	<b>141096</b>	<b>100</b>	<b>75843</b>	<b>100</b>

Анализируя данную таблицу можно сделать вывод, что из-за нестабильности курса иностранной валюты доходы от переоценки валюты составили 72.24 % от общей суммы доходов. Рассматривая структуру доходов, очищенную от валютной переоценки будет видно, что реальная величина доходов составила 39162 тыс. руб., что значительно ниже (на 19.66%) данного показателя в аналогичном периоде прошлого года 48744 тыс. руб. Это связано с уменьшением кредитного портфеля, а так же с ухудшением качества кредитных активов, увеличением сумм просроченных процентов, что привело к снижению процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 46.68%. Так же уменьшение величины доходов связано с ухудшением конъюнктуры рынка, падением доходов от сдачи имущества в аренду на 48.97% по сравнению с 1 полугодием 2014 года. Доходы за расчетно-кассовое обслуживание тоже несколько снизились (-19.57%), что связано с сокращением объемов клиентских расчетных и кассовых операций.

В структуре доходов значительную долю составили доходы от безвозмездно полученного имущества (9.01% от общей суммы доходов). Имущество получено от единственного акционера банка в целях увеличения чистых активов.

### 3.2 Структура расходов банка

п/п.	Расходы	01.07.2015		01.07.2014	
		Тыс.руб.	Доля в %	Тыс.руб.	Доля в %
<b>3.2.1</b>	<b>Процентные расходы всего, в т.ч.</b>	<b>380</b>	<b>0,26</b>	<b>182</b>	<b>0,17</b>
	% по депозитам физических лиц	271	0,18	182	0,17
<b>3.2.2</b>	<b>Расходы по валютным операциям</b>	<b>132</b>	<b>0,09</b>	<b>96</b>	<b>0,09</b>
<b>3.2.3</b>	<b>Расходы по РКО</b>	<b>457</b>	<b>0,31</b>	<b>693</b>	<b>0,65</b>
<b>3.2.4</b>	<b>Расходы по созданию резервов</b>	<b>7333</b>	<b>4,92</b>	<b>39354</b>	<b>37,11</b>
<b>3.2.5</b>	<b>Расходы от переоценки валютных счетов</b>	<b>101765</b>	<b>68,33</b>	<b>27332</b>	<b>25,78</b>
<b>3.2.6</b>	<b>Расходы связанные с обеспечением деятельности банка</b>	<b>38180</b>	<b>25,63</b>	<b>37507</b>	<b>35,37</b>
<b>3.2.7</b>	<b>Налоги</b>	<b>693</b>	<b>0,46</b>	<b>876</b>	<b>0,83</b>
<b>3.2.8</b>	<b>Итого расходов:</b>	<b>148940</b>	<b>100</b>	<b>106040</b>	<b>100</b>

Аналогично доходам из-за нестабильности валютного курса доля валютной переоценки составила 68.33 % в общей величине расходов банка в 1 полугодии 2015 года. Рассматривая данные таблицы без учета расходов от переоценки валютных счетов нужно отметить, что расходы банка за 1 полугодие 2015 года по сравнению с сопоставимой датой предыдущего года сократились на 40,06% (47175 тыс. руб. за 6 месяцев 2015 г. и 78708 тыс. руб. за 6 месяцев 2014 года соответственно). Главной причиной сокращения расходов явилось формирование резервов на возможные потери по ссудной задолженности в меньшем объеме, чем в аналогичном периоде прошлого года. Это связано с тем, что в четвертом квартале 2014 года по результатам инспекционной проверки Банка России банк досоздал необходимые резервы в полном объеме. В текущем периоде резервы создавались по ранее

сформированному кредитному портфелю лишь в случае ухудшения его качества или изменения курса валют. Подробно структура резервов будет рассмотрена в следующих разделах пояснений. Выросли в 1 полугодии 2015 года по сравнению с аналогичным периодом процентные расходы (на 79,12%). Это связано с заключением депозитных договоров с юридическими лицами, которых ранее не было. Увеличились по сравнению с аналогичным периодом прошлого года расходы, связанные с обеспечением деятельности банка (+1,79%). Это связано с инфляционными процессами в стране. По другим статьям расходов существенного увеличения, повлиявшего на финансовый результат банка за 1 полугодие 2015 года, не произошло.

#### 4. Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

##### 4.1. Показатели капитала

За 1 полугодие 2015 года собственные средства банка снизились на 5,98% или на 19259 тыс. руб., в том числе базовый капитал вырос на 17,24% или на 43338 тыс. руб. за счет подтверждения аудиторской фирмой прибыли прошлого 2014 года, дополнительный капитал – снизился на 88,41% или на 62597 тыс.руб. по той же причине. Причиной снижения собственных средств банка явилось получение отрицательного финансового результата по результатам деятельности банка в отчетном периоде. Главной причиной полученного убытка явилось резкое сокращение доходов банка при неизменности основных статей расходов.

Показатели достаточности капитала по сравнению с данными на 1 января 2015 года существенно не изменились.

Нужно отметить, что показатели достаточности капитала значительно превышают минимальные нормативные значения.

п/п	Показатели	Норматив	Фактическое значение	Превышение (в %%)
4.1.1	Достаточность базового капитала	5	40,6	712
4.1.2	Достаточность основного капитала	5,5	40,6	638
4.1.3	Достаточность собственных средств	10	41,3	313

#### 4.2. Качество ссуд и сформированные резервы

Данные таблицы представлены на основании отчетности по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации"

на 01 января 2015 г.

	Активы до вычета резервов под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям	33765	0	33795
1-й категории качества	33795	0	33795
2-ой категории качества	0		0
3-й категории качества	0		0
4-ой категории качества	0		0
5-ой категории качества	0		0
Требования к юридическим лицам	53022	34587	18435
1-й категории качества	18220	0	18220
2-ой категории качества	253	38	215
3-й категории качества	0	0	0

4-ой категории качества	0	0	0
5-ой категории качества	34549	34549	0
Требования к физическим лицам	128393	31381	97012
1-й категории качества	46746	0	46746
2-ой категории качества	17945	179	17766
3-й категории качества	40198	8669	31529
4-ой категории качества	250	128	122
5-ой категории качества	23254	22405	849
Однородные требования к физическим лицам сгруппированные в портфели.	13040	3553	9487
1-й категории качества	0	0	0
2-ой категории качества	9090	254	8836
3-й категории качества	606	76	530
4-ой категории качества	126	63	63
5-ой категории качества	3218	3160	58

В данной таблице не отражен резерв, сформированный по внеоборотным активам. Его величина составляет 510 тыс. руб., а так же резерв по требованиям по получению процентных доходов по портфельным ссудам в сумме 1523 тыс.руб.

**на 01 июля 2015 г.**

	Активы до вычета резервов под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение, сформированный тыс. руб.	Активы за вычетом резерва под обесценение, тыс. руб.
Требования к кредитным организациям	43836	0	43836
1-й категории качества	43836	0	43836
2-ой категории качества	0	0	0
3-й категории качества	0	0	0
4-ой категории качества	0	0	0
5-ой категории качества	0	0	0
Требования к юридическим лицам	57288	33968	23320
1-й категории качества	23320	0	23320
2-ой категории качества	0	0	0
3-й категории качества	0	8	0
4-ой категории качества	0	0	0
5-ой категории качества	33968	33968	0
Требования к физическим лицам	125501	32182	93319
1-й категории качества	46512	0	46512
2-ой категории качества	12899	129	12770
3-й категории качества	45058	11070	33988

4-ой категории качества	100	51	49
5-ой категории качества	20932	20932	0
Однородные требования к физическим лицам сгруппированные в портфели.	7384	3443	3941
1-й категории качества	0	0	0
2-ой категории качества	3415	97	3318
3-й категории качества	536	53	483
4-ой категории качества	147	74	73
5-ой категории качества	3286	3219	67

В данной таблице не отражен резерв, сформированный по внеоборотным активам. Его величина составляет 3705 тыс. руб., а так же резерв по требованиям по получению процентных доходов по портфельным ссудам в сумме 1462 тыс.руб.

Из таблицы видно, что резких изменений величины созданных резервов в 1 полугодии 2015 года не произошло. В связи с неизменностью кредитного портфеля юридических лиц общая сумма резервов по ссудам практически не изменилась. Сформированные резервы по ссудной задолженности и процентам по состоянию на 01.07.2015 года составили 68843 тыс. руб., что на 60 тыс. руб. (0,09%) больше, чем на начало года. Произошло увеличение сформированного резерва по внеоборотным активам (+626,4799%) на 3195 тыс. руб. в связи с невозможностью реализации имущества, полученного по договору отступного в течение календарного года.. Сократился портфель однородных ссуд по потребительским кредитам при неизменности созданного резерва. Это связано с погашением ссуд и ухудшением качества части портфеля.

### 4.3 Оценка рисков

#### 4.3.1 Кредитные риски

п/п.	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска (тыс.руб.)	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменение (%)
4.3.1	<b>Всего:</b>	<b>110140</b>	<b>117568</b>	<b>-6.3%</b>
4.3.2	<b>Активы с коэф. риска 20%</b>	<b>8767</b>	<b>6754</b>	<b>+29.8%</b>

4.3.3	Активы с коэф. Риска 100%	101373	110814	-8.5%
4.3.4	Активы с повышенным коэф. риска	253765	253597	+0.06%
4.3.5	Кредитный риск по условным обязательствам	413	894	-53,8%

Анализируя данные по кредитным рискам можно заметить, что в целом общая стоимость активов, взвешенная по уровню риска существенно не изменилась (снизилась на 6,3%). Активы с повышенным коэффициентом риска так же не изменились.

#### 4.3.6 Операционный риск

Величина операционного риска по сравнению с началом года выросла на 6084 тыс. Руб. (54.4%). Это связано с ростом прочих операционных доходов в 2014 году по сравнению с предыдущими периодами. Данный результат включается в расчет операционного риска с момента подтверждения отчетности аудиторами (апрель 2015 года). Поэтому в отчете за 1 квартал 2015 года данное изменение отражено не было.

### 5. Комментарии к сведениям об обязательных нормативах

Ниже приводятся сравнительные данные по величине обязательных нормативов, позволяющие проанализировать устойчивость банка по состоянию на 1 июля 2015 года, а так же сопоставить данные показатели с показателями на начало года с целью проведения анализа финансового положения банка и выявления тенденций в деятельности банка. Анализ динамики норматива достаточности был проведен в предыдущем разделе пояснений.

п/п.	Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменение (%)
5.1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	45.6	70.2	-35.0
5.2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	75.3	105.0	-28,3
5.3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	21,6	21,7	-0.5
5.4	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	7.9	7.4	+6.8
5.5	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	14.2	13.3	+6.8
5.6	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	2.4	1.8	+33.3

5.7	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.3	+30.4
-----	--	---	-----	-------

Анализируя таблицу можно отметить, что показатели нормативов мгновенной и текущей ликвидности ухудшились, что явилось следствием оттока средств с клиентских счетов а так же окончанием срока действия валютного депозита юридического лица 13.03.2015 года в сумме 270 тыс. долларов США, размещенного на шесть месяцев. Увеличился до 2.95 норматив Н9.1 в связи с увеличением ссудной задолженности акционера. Остальные показатели нормативов существенно не изменились. Не смотря на тенденцию снижения, все показатели нормативов имеют достаточно большой запас по сравнению с нормативными значениями.

### **6. Комментарии к отчету о движении денежных средств.**

Анализируя отчет о движении денежных средств, можно отметить, что за шесть месяцев 2015 года произошел отток денежных средств в сумме 11473 тыс. руб. (-19.05%), основной причиной которого явилось снижение доходов банка при неизменных показателях операционных расходов (отток денежных средств, полученных от операционной деятельности составил 12003 тыс.руб.).

Если сравнивать показатели движения денежных средств с показателями аналогичного периода прошлого года, то заметно, что тенденция оттока клиентских средств приостановилась, но так же сократился приток доходов по кредитным операциям, а так же увеличился отток средств, направленных на операционную деятельность банка. В 1 полугодии 2015 году денежные средства на приобретение дорогостоящих основных средств не направлялись.

### **7.Информация об органах управления Банка**

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание у Банка;
- Совет директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление Банка.

Совет директоров Банка избран Общим годовым собранием акционеров (протокол №1/15 от 22.05.2015 г.) в составе:

- Бидихов С.А.
- Духанин И.В.
- Кутузов И.М.
- Хабицов А.Б.
- Чернявский В.И.

Председателем Совета директоров избран г-н Кутузов Ильяс Мифтахович.

В течение проверяемого периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров не владеют акциями Банка.

Независимыми членами Совета директоров являются Бидихов С.А., Духанин И.В., Чернявский В.И.

Председателем Правления Банка является г-н Хабицов Борис Батрбекович. Г-н Хабицов Б.Б. владеет 100% акциями Банка.

Правление Банка в течение проверяемого периода не переизбиралось. Состав Правления не поменялся, в его состав входят: Хабицов Б.Б., Трусов А.А., Прокопова О.В. Члены Правления Банка не владеют акциями Банка.

#### 7.1 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	Сумма (тыс. руб.)
- оплата труда	15432
-начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты	2879
ежегодный оплачиваемый отпуск	125
оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг	0
-иные выплаты в пользу основного управленческого персонала	29

Итого выплат за 1 полугодие 2015 года	18465
---------------------------------------	-------

20 июля 2015 года

Председатель Правления



Б.Б. Хабицов

Главный бухгалтер



О.В. Прокопова

