

ПРИЛОЖЕНИЕ 11

**Полугодовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой отчетности за 2015 год**

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года

Содержание

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах (капитале).....	10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	13
3 Основные принципы учетной политики	14
4 Чистый процентный доход.....	14
5 Чистый комиссионный доход	15
6 Расходы на персонал и административные расходы	15
7 Налог на прибыль.....	16
8 Денежные и приравненные к ним средства.....	17
9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	18
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18
11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20
12 Кредиты, выданные клиентам.....	21
13 Основные средства.....	27
14 Депозиты Центрального банка Российской Федерации.....	28
15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	29
16 Текущие счета и депозиты клиентов.....	29
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	30
18 Акционерный капитал.....	30
19 Забалансовые обязательства.....	31
20 Условные обязательства.....	31
21 Операции со связанными сторонами.....	32
22 Управление капиталом.....	33
23 Анализ по сегментам.....	36
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	40
25 Прибыль на акцию.....	44
26 Управление рисками	45
27 События, произошедшие после отчетной даты.....	54



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 837 4477
+7 (495) 837 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) и его дочерних предприятий (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в собственных средствах (капитале) и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемый лиц: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации
18 августа 1999 года. Свидетельство от № 1978.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Мехрайонной инспекцией МЧС России за № 1027738555282 18
ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 004840677.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 107045, город
Москва, Луговой переулок, 2, стр. 1.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная
в соответствии с законодательством Российской Федерации, член
сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG
International Cooperative («KPMG International»),
зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой.
Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011 585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Мехрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по
налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13
августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата
России». Основной регистрационный номер записи в
государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций
10301000804.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS)



Малотина М.С.

Директор, доверенность от 16 марта 2015 года № 16/15

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 августа 2015 года

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы	4	38 699 742	25 991 479	19 897 851	13 635 968
Процентные расходы	4	(28 278 339)	(15 106 530)	(14 373 131)	(7 709 852)
Чистый процентный доход	4	10 421 403	10 884 949	5 524 720	5 926 116
Резерв под обесценение кредитов	12	(8 482 034)	(3 745 118)	(3 914 640)	(1 830 811)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		1 939 369	7 139 831	1 610 080	4 095 305
Комиссионные доходы	5	4 299 639	4 026 247	2 479 791	2 112 574
Комиссионные расходы	5	(1 311 340)	(724 463)	(916 295)	(388 870)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		608 953	(64 602)	606 071	164 556
Чистая реализованная прибыль (убыток) от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		24 825	(71 023)	15 996	(46 057)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1 275 294	239 411	466 063	48 336
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(337 886)	(269 563)	(166 509)	(134 782)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(173 616)	234 891	(325 558)	212 337
Непроцентные доходы		4 385 869	3 370 898	2 159 559	1 968 094
Операционные доходы		6 325 238	10 510 729	3 769 639	6 063 399
Расходы на персонал	6	(2 593 514)	(2 865 620)	(1 227 302)	(1 570 472)
Административные расходы	6	(1 481 264)	(1 717 821)	(908 372)	(1 031 522)
Амортизация основных средств	13	(291 810)	(263 119)	(147 218)	(147 177)
(Создание) восстановление резерва под обесценение прочих активов и по условным обязательствам кредитного характера		(444 567)	79 130	(336 904)	(112 181)
Операционные расходы		(4 811 155)	(4 767 430)	(2 619 796)	(2 861 352)
Прибыль до налогообложения		1 514 083	5 743 299	1 149 843	3 202 047
Налог на прибыль	7	(319 334)	(1 499 881)	(244 100)	(877 246)
Чистая прибыль за период		1 194 749	4 243 418	905 743	2 324 801

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (продолжение)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	1 194 749	4 243 418	905 743	2 324 801
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	1 876 360	18 317	675 779	194 728
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(220 142)	(17 228)	(147 656)	(26 113)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(331 244)	(218)	(105 625)	(33 723)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога	1 324 974	871	422 498	134 892
Всего совокупного дохода за период	2 519 723	4 244 289	1 328 241	2 459 693
Чистая и разведенная прибыль на акцию (рублей на акцию)	0.08	0.29	0.06	0.16

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Чубарь В.А.

Толока Е.В.

Консолидированные промежуточные сокращенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должны рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2015 года*

Примечания	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	8 111 230 967	118 696 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 875 780	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	9 117 199 092	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 59 099 723	49 864 611
- Находящиеся в собственности Группы	10 55 182 143	49 726 110
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10 3 917 578	138 501
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 17 529 907	11 111 625
- Находящиеся в собственности Группы	11 15 848 743	11 111 625
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11 1 681 164	-
Кредиты, выданные клиентам	12 431 808 186	378 014 328
Основные средства	13 7 213 972	7 399 340
Гудвил	-	301 089
Прочие активы	8 993 771	9 210 432
Всего активов	756 951 398	584 838 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)		
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	14 80 138 272	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 70 395 004	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	16 407 262 617	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 117 162 182	118 621 304
Отложенные налоговые обязательства	1 873 124	2 196 335
Текущие налоговые обязательства	-	13 720
Прочие обязательства	4 437 332	3 270 561
Всего обязательств	681 268 531	524 851 502
Собственные средства (капитал)		
Акционерный капитал	18 16 601 957	15 329 692
Добавочный капитал	13 496 492	9 768 757
Акции в процессе регистрации	13 175 654	5 000 000
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	47 445	(1 277 529)
Нераспределенная прибыль	31 245 391	30 050 642
Всего собственных средств (капитала)	75 682 867	59 987 490
Всего обязательств и собственных средств (капитала)	756 951 398	584 838 992

Забалансовые и условные обязательства

19-20

Председатель Правления



Чубарь В.А.

И.о. Главного бухгалтера

Толока Е.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	35 339 141	24 855 380
Процентные расходы выплаченные	(25 801 697)	(15 352 874)
Комиссионные доходы полученные	4 016 549	3 832 584
Комиссионные расходы выплаченные	(1 311 340)	(924 463)
Чистые поступления по операциям с ценными бумагами	419 792	22 291
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2 806 396	1 094 174
Расходы по участию в системе страхования вкладов уплаченные	(324 002)	(266 976)
Чистые поступления по прочим (расходам) доходам	(97 857)	190 808
Расходы на персонал выплаченные	(2 566 824)	(2 890 437)
Административные расходы выплаченные	(971 418)	(1 986 106)
Налог уплаченный	(153 711)	(1 265 659)
	11 355 029	7 308 722
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(515 710)	(220 396)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(111 410 690)	5 711 438
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 662 178)	(8 089 338)
Кредиты, выданные клиентам	(66 116 360)	(39 727 018)
Прочие активы	648 679	879 472
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	68 673 570	(7 897 167)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	36 740 731	12 827 386
Текущие счета и депозиты клиентов	71 658 903	19 871 430
Выпущенные векселя	3 845 392	(1 904 143)
Прочие обязательства	88 457	171 053
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности	7 305 823	(11 068 561)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года*

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое (приобретение) продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 501 601)	4 100 793
Чистое приобретение основных средств	(130 256)	(429 271)
Чистое (использование) поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(3 631 857)	3 671 522
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	13 175 654	13 001 811
Поступления ссудированных займов	251 237	-
Погашение ссудированных займов	(18 680 858)	-
Поступления средств от эмиссии облигаций	3 000 000	3 715 282
Погашение облигаций	(7 000 000)	(12 733 050)
Чистое (использование) поступление денежных средств по финансовой деятельности	(9 253 967)	3 984 043
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 885 953)	653 913
Изменение денежных и приравненных к ним средств	(7 465 954)	(2 759 083)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	118 696 921	67 064 920
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	111 230 967	64 305 837

8

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Чубарь В.А.

Толожа Е.В.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

9

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах (капитале)
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Акции в процессе регистрации	Положительная переоценка запасов	Резерв по переоценке ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств (капитала)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
31 декабря 2013 года	15 329 692	9 768 757	-	1 115 928	(37 639)	24 481 309	50 658 047
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	871	4 243 418	4 244 289
30 июня 2014 года	15 329 692	9 768 757	-	1 115 928	(36 768)	28 724 727	54 902 336
(неаудированные данные)							
31 декабря 2014 года	15 329 692	9 768 757	5 000 000	1 115 928	(1 277 529)	30 050 642	59 987 490
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 324 974	1 194 749	2 519 723
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств (капитала) (неаудированные данные)							
Выпущенные акции (неаудированные данные)	1 272 265	3 727 735	(5 000 000)	-	-	-	-
Акции в процессе регистрации (неаудированные данные)	-	-	13 175 654	-	-	-	13 175 654
Итого операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств (капитала) (неаудированные данные)	1 272 265	3 727 735	8 175 654	-	-	-	13 175 654
30 июня 2015 года	16 601 957	13 496 492	13 175 654	1 115 928	47 445	31 245 391	75 682 867
(неаудированные данные)							

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Чубарь В. А.

Толока Е. В.



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственных средствах (капитале) должен рассматриваться вместе с прилагаемыми к нему консолидированный промежуточный сокращенный финансовый отчет, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее - «Группа»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии, перевыпущенной Центральным банком Российской Федерации 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 55 отделений, установлено более 784 банкоматов и 4 765 терминалов по приему платежей.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Основными дочерними компаниями Группы являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
СВОМ Finance p.l.c.	Ирландия	Привлечение финансирования	100%	100%
ООО «МКБ-Инвест»	Россия	Операции с ценными бумагами	100%	100%
ООО «МКБ-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ООО «М-Лизинг»	Россия	Финансовый лизинг	100%	100%
ЗАО «Ипотечный Агент МКБ»	Россия	Привлечение финансирования	100%	100%

Банк не является прямо или косвенно акционером компаний «СВОМ Finance p.l.c.», ООО «МКБ-Инвест» и ЗАО «Ипотечный Агент МКБ». При этом, компания СВОМ Finance p.l.c. является компанией специального назначения, созданной в целях привлечения капитала посредством выпуска долговых ценных бумаг и использования поступлений от таких выпусков ценных бумаг на предоставление кредитов Банку. Компания ООО «МКБ-Инвест» контролируется Группой через опционные соглашения на покупку акций. Компания ЗАО «Ипотечный Агент МКБ» была создана в целях программы секьюритизации ипотечных кредитов, осуществленной Банком в 2014 году.

Акционеры

В июне 2015 года Банк осуществил первое публичное предложение акций и выпустил 3 639 683 500 штук дополнительных обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2015 года Банк завершил сделку по первичному публичному предложению акций, и выпуск акций находился в процессе регистрации. В июле 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка (см. Примечание 18).

По состоянию на 30 июня 2015 года акционерами Банка являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» (материнская компания) - 86.2%

Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) – 6.9%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд.– 4.2%

Международная Финансовая Корпорация (МФК) – 2.7%

Основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Роман Иванович Авдеев, являющийся также конечным бенефициаром Группы.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, поскольку настоящая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представленной финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

С 1 января 2015 года вступил в силу ряд поправок к стандартам МСФО. Группа начала применение указанных поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Чистый процентный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	30 964 944	22 775 547	15 587 309	12 036 801
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 046 500	2 473 876	2 247 222	1 254 239
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах и Центральном банке Российской Федерации	3 688 298	742 056	2 063 320	344 928
	38 699 742	25 991 479	19 897 851	13 635 968
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(20 662 845)	(10 026 704)	(10 494 463)	(5 131 758)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5 785 136)	(3 672 830)	(2 825 518)	(1 745 409)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов и Центрального банка Российской Федерации	(1 830 358)	(1 406 996)	(1 053 150)	(832 685)
	(28 278 339)	(15 106 530)	(14 373 131)	(7 709 852)
Чистый процентный доход	10 421 403	10 884 949	5 524 720	5 926 116

5 Чистый комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	950 912	647 126	620 764	351 232
Операции с пластиковыми картами	874 766	669 143	458 071	332 470
Расчетные операции	625 470	746 892	318 283	356 119
Инкассация	606 478	607 020	310 303	292 764
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	451 448	1 033 449	365 522	570 831
Прочие кассовые операции	309 397	146 970	158 014	107 279
Комиссии по операциям с иностранной валютой	147 595	86 965	80 356	56 039
Прочее	333 573	88 682	168 478	45 840
	4 299 639	4 026 247	2 479 791	2 112 574
Комиссионные расходы				
Расчетные операции и операции с пластиковыми картами	(669 263)	(603 269)	(351 911)	(318 961)
Прочее	(642 077)	(121 194)	(564 384)	(69 909)
	(1 311 340)	(724 463)	(916 295)	(388 870)
Чистый комиссионный доход	2 988 299	3 301 784	1 563 496	1 723 704

6 Расходы на персонал и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	1 962 999	2 250 209	945 918	1 278 383
Расходы на социальное страхование	567 741	565 702	251 454	260 416
Прочее	62 774	49 709	29 930	31 673
Расходы на персонал	2 593 514	2 865 620	1 227 302	1 570 472

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Арендная плата	396 951	455 129	179 662	239 613
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	293 489	340 508	237 419	242 704
Операционные налоги	213 654	356 523	133 349	208 335
Содержание помещений	140 679	165 555	90 626	110 465
Охрана	118 277	125 407	71 617	76 347
Транспортные расходы	60 691	42 496	35 698	25 886
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	53 737	39 092	34 508	19 683
Списание малоценных основных средств	49 846	97 084	43 596	64 475
Расходы на услуги связи	36 476	33 841	22 469	25 363
Прочие	117 464	62 186	59 428	18 651
Административные расходы	1 481 264	1 717 821	908 372	1 031 522

Группа не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль	996 704	1 292 607
Отложенный налог на прибыль	(677 370)	207 274
Расход по налогу на прибыль	319 334	1 499 881

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% в 2015 и 2014 годах.

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Касса	12 415 031	12 529 291
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	18 232 551	8 522 827
Счета типа «Нюстро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	591 592	11 851 004
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 470 842	7 233 613
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	6 789 717	3 986 168
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 276 545	4 084 581
С кредитным рейтингом от B+ до B-	39 643	75 452
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	366 669	423 064
Всего счетов типа «Нюстро» в прочих банках	12 535 008	27 653 882
Средства в кредитных организациях и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	-	36 600 000
С кредитным рейтингом от A+ до A-	6 104 806	8 392 430
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	25 348 403	2 000 287
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	15 240 476	292 413
С кредитным рейтингом от B+ до B-	14 399 917	16 655 517
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6 954 775	6 050 274
Всего средств в кредитных организациях и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца	68 048 377	69 990 921
Всего денежных и приравненным к ним средств	111 230 967	118 696 921

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch и Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 30 июня 2015 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 38 896 357 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 14 785 302 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года в категорию «Средства в кредитных организациях и других финансовых институтах со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 5 954 775 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 6 041 252 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы один контрагент (31 декабря 2014 года: у Группы нет контрагентов за исключением ЦБ РФ), на долю счетов типа «Нюстро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2015 года равен 19 575 666 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

9 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	26 517 190	88 000
С кредитным рейтингом от В+ до В-	4 241 687	6 792 576
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	86 440 215	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	117 199 092	6 880 576

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Остатки в категории «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах представлены требованиями по сделкам «обратного РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими рейтинг от ВВВ+ до ВВВ- и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 465 489	7 244 254
Облигации правительства г. Москвы	220 619	115 020
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	98 223	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	173 344	842 067
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	12 666 650	9 907 665
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	22 570 496	15 233 908
С кредитным рейтингом от В+ до В-	8 839 920	8 081 725
С кредитным рейтингом от ССС+ до ССС-	-	47 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7 146 113	7 238 900
Производные финансовые инструменты	1 291	1 015 387
Всего находящихся в собственности Группы	55 182 145	49 726 110

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	3 597 690	138 501
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	161 849	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	158 039	-
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	3 917 578	138 501
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59 099 723	49 864 611

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2015 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 50 566 221 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 43 154 979 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Покупка долларов США за рубль				
На срок менее 3 месяцев	1 007 606	11 876 712	55,9781	55,8263
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	13 098 112	6 385 328	52,9940	56,6864

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	820 861	-	59,5063	-
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 809 130	-	76,2319
Покупка евро за рубль				
На срок от 3 месяцев до 6 месяцев	-	5 758 920	-	67,7520
Покупка юаней за рубль				
На срок менее 3 месяцев	-	5 110	-	9,3247
Покупка долларов за евро				
На срок менее 3 месяцев	329 575	-	1,1202	-

11 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	3 833 148	5 337 406
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	7 806 089	3 968 073
С кредитным рейтингом от В+ до В-	1 524 688	1 613 542
Вексели		
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	2 199 472	-
С кредитным рейтингом от В+ до В-	485 291	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	192 549
Инвестиции в долевыми инструментами	55	55
Всего находящихся в собственности Группы	15 848 743	11 111 625
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	194 003	-
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	1 487 161	-
Всего обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	1 681 164	-
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 529 907	11 111 625

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2015 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 14 137 869 тыс. рублей (на 31 декабря 2014 года: 9 707 306 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	327 311 376	(13 174 148)	265 917 879	(8 366 428)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	6 675 927	(122 664)	8 493 575	(120 461)
Ипотечные кредиты	19 341 086	(466 442)	19 665 252	(305 563)
Кредитные карты	4 842 582	(617 116)	5 163 899	(618 437)
Прочие кредиты физическим лицам	95 245 327	(7 227 742)	94 949 919	(6 765 307)
Всего кредитов физическим лицам	126 104 922	(8 433 964)	128 272 645	(7 809 768)
Всего кредитов, выданных клиентам	453 416 298	(21 608 112)	394 190 524	(16 176 196)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	431 808 186		378 014 328	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам		
- Непросроченные	409 579 225	361 562 775
- Непросроченные, с признаками обесценения	9 416 712	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дня	3 298 325	3 341 060
- Просроченные на срок 31-60 дней	2 147 089	1 263 771
- Просроченные на срок 61-90 дней	6 624 381	881 005
- Просроченные на срок 91-180 дней	15 351 235	2 558 685
- Просроченные на срок 181-360 дней	4 887 974	4 614 081
- Просроченные на срок более 360 дней	2 111 357	1 894 955
Всего кредитов, выданных клиентам до вычета резерва под обесценение	453 416 298	394 190 524
Резерв под обесценение	(21 608 112)	(16 176 196)
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	431 808 186	378 014 328

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 34 420 361 тыс. рублей, что составляет 7.6% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 14 553 557 тыс. рублей и 3.7%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 22 350 566 тыс. рублей или 4.9% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 9 067 721 тыс. рублей и 2.3%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктурированными кредитами составляют 32 503 298 тыс. рублей или 7.2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 16 798 454 тыс. рублей и 4.3%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2015 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 62.2%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 96.7%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктурированными кредитами равно 66.5% (31 декабря 2014 года: 111.2%, 178.4% и 96.3%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2014 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16 176 196	8 919 003
Чистое создание резерва под обесценение	8 482 034	3 745 118
Чистые списания	(3 050 118)	(1 545 770)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	21 608 112	11 118 351

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 1 684 047 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2014 года: 802 934 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты корпоративным клиентам		
- Непросроченные	295 652 873	244 633 302
- Непросроченные, с признаками обесценения	9 416 712	18 074 192
- Просроченные на срок менее 31 дни	1 408 738	1 755 632
- Просроченные на срок 31-60 дней	1 136 760	337 509
- Просроченные на срок 61-90 дней	5 606 339	107 039
- Просроченные на срок 91-180 дней	13 125 178	386 288
- Просроченные на срок 181-360 дней	902 913	607 032
- Просроченные на срок более 360 дней	61 863	16 885
Всего кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	327 311 376	265 917 879
Резерв под обесценение	(13 174 148)	(8 366 428)
Всего кредитов корпоративным клиентам за вычетом резерва под обесценение	314 137 228	257 551 451

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и исходя из своей внутренней методологии, основанной на присвоении заемщикам кредитного рейтинга, скорректированного на величину обеспечения, по кредитам, по которым не было выявлено признаков обесценения. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус два процента, размер резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 6 282 745 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 5 151 029 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимостью и прочее имущество, оборудование и автомобили, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
	(неаудированные данные)	
Недвижимость и прочее имущество	79 320 447	67 975 785
Ценные бумаги	37 825 062	31 324 899
Товары в обороте	26 263 811	24 369 121
Оборудование и автомобили	13 326 960	11 157 034
Дебиторская задолженность	11 508 480	11 495 806
Собственные долговые обязательства Банка	10 261 993	182 726
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	135 630 475	111 046 080
	314 137 228	257 551 451

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Группа не учитывает предоставленные в обеспечение гарантии коммерческих организаций.

Суммы, представленные в вышеуказанной таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Группы нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 3 233 078 тыс. рублей выше без учета обеспечения (31 декабря 2014 года: 3 019 988 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа приобрела ряд активов, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 268 492 тыс. рублей, путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам (в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года: 3 525 081 тыс. рублей). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года представлены ниже:

	2015 год тыс. рублей (неаудированные данные)	2014 год тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	8 366 428	4 453 275
Чистое создание резерва под обесценение	5 108 519	666 173
Чистые списания	(300 799)	(576 644)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13 174 148	4 542 804

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	6 440 141	18 014 540	3 940 677	85 530 994	113 926 352
- Просроченные на срок менее 31 дня	40 634	177 367	103 537	1 568 049	1 889 587
- Просроченные на срок 31-60 дней	16 805	39 772	5 807	947 945	1 010 329
- Просроченные на срок 61-90 дней	15 877	207 719	82 860	711 586	1 018 042
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 666	128 996	186 090	1 866 305	2 226 057
- Просроченные на срок 181-360 дней	76 723	288 721	345 545	3 274 072	3 985 061
- Просроченные на срок более 360 дней	41 081	483 971	178 066	1 346 376	2 049 494
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	6 675 927	19 341 086	4 842 582	95 245 327	126 104 922
Резерв под обесценение	(122 664)	(466 442)	(617 116)	(7 227 742)	(8 433 964)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	6 553 263	18 874 644	4 225 466	88 017 585	117 670 958

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
- Непросроченные	8 231 688	18 613 314	4 285 871	85 798 600	116 929 473
- Просроченные на срок менее 31 дня	38 895	196 019	1 521	1 348 993	1 585 428
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 094	112 733	81 393	709 042	926 262
- Просроченные на срок 61-90 дней	17 596	42 209	71 866	642 295	773 966
- Просроченные на срок 91-180 дней	44 461	160 623	178 233	1 789 080	2 172 397
- Просроченные на срок 181-360 дней	93 655	164 958	391 589	3 356 847	4 007 049
- Просроченные на срок более 360 дней	44 186	375 396	153 426	1 305 062	1 878 070
Всего кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесечение	8 493 575	19 665 252	5 163 899	94 949 919	128 272 645
Резерв под обесечение	(120 461)	(305 563)	(618 437)	(6 765 307)	(7 809 768)
Всего кредитов физическим лицам за вычетом резерва под обесечение	8 373 114	19 359 689	4 545 462	88 184 612	120 462 877

Руководство оценивает обесечение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесечения кредитов физическим лицам, включают в себя допущения, что уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесечение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесечение по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 3 530 129 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: на 3 613 886 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесечение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесеченные кредиты стоимостью 1 326 547 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 934 541 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 051 939 тыс. рублей и 800 317 тыс. рублей, соответственно). По состоянию на 30 июня 2015 года Группа оценила справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 338 559 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 332 234 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлен следующим образом:

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	120 461	305 563	618 437	6 765 307	7 809 768
Чистое создание резерва под обесценение	80 025	160 879	299 305	2 833 306	3 373 515
Чистые списания	(77 822)	-	(300 626)	(2 370 871)	(2 749 319)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	122 664	466 442	617 116	7 227 742	8 433 964

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом:

(неаудированные данные)	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало периода	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728
Чистое создание резерва под обесценение	90 473	12 590	244 819	2 731 063	3 078 945
Чистые списания	(93 229)	-	(47 028)	(828 869)	(969 126)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец периода	108 610	198 919	506 843	5 761 175	6 575 547

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Физические лица	126 104 922	128 272 645
Сдача недвижимости в аренду	37 173 746	11 878 567
Продукты питания и сельхозпродукция	36 524 201	24 130 079
Строительство и девелопмент	33 963 212	32 896 516
Авто-, мототехника, запасные части	30 441 633	26 525 458
Химическая продукция и нефтепродукты	28 287 487	21 780 382
Услуги	26 396 538	29 283 288
Финансы	22 167 731	16 207 141
Металлопродукция	19 342 861	20 644 628
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	17 915 095	12 990 509
Лизинг оборудования	15 370 042	1 310 709
Одежда, обувь, ткани и спортовары	11 563 979	15 805 953
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	10 406 859	14 531 414

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	8 256 547	8 456 534
Оборудование и специальная техника	7 720 575	9 189 011
Строительные и отделочные материалы, мебель	7 265 969	6 082 450
Телекоммуникации	4 324 130	2 725 139
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	3 475 162	1 904 249
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	1 191 561	2 052 741
Энергетика	937 735	1 686 105
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	393 665	911 264
Книги, полиграфическая и видеопродукция	261 011	308 363
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	176 266	344 065
Прочие	3 755 371	4 273 314
	453 416 298	394 190 524
Резерв под обесценение	(21 608 112)	(16 176 196)
	431 808 186	378 014 328

13 Основные средства

Изменения в составе основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлены в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактическая затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2015 года	6 191 074	487 116	329 088	1 928 814	70 338	9 006 430
Поступления	598	1 367	47 541	71 037	9 713	130 256
Выбытия	-	(7 936)	(22 209)	(45 615)	-	(75 760)
По состоянию на 30 июня 2015 года	6 191 672	480 547	354 420	1 954 236	80 051	9 060 926
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2015 года	212 393	244 178	193 266	957 253	-	1 607 090
Начисленная амортизация	64 963	47 933	32 585	146 329	-	291 810
Выбытия	-	(5 836)	(21 003)	(25 107)	-	(51 946)
По состоянию на 30 июня 2015 года	277 356	286 275	204 848	1 078 475	-	1 846 954
Балансовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2015 года	5 914 316	194 272	149 572	875 761	80 051	7 213 972

Изменения в составе основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлены в таблице ниже:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/						
Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2014 года	4 770 815	457 241	260 798	1 656 076	106 403	7 251 333
Поступления	474 001	45 873	28 427	183 325	223 029	954 655
Выбытия	-	(17 670)	(14 331)	(21 383)	-	(53 384)
По состоянию на 30 июня 2014 года	5 244 816	485 444	274 894	1 818 018	329 432	8 152 604
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2014 года	103 623	177 993	154 267	736 421	-	1 172 304
Начисленная амортизация	48 009	45 671	24 394	145 045	-	263 119
Выбытия	-	(15 280)	(14 331)	(14 472)	-	(44 083)
По состоянию на 30 июня 2014 года	151 632	208 384	164 330	866 994	-	1 391 340
Балсовая стоимость						
По состоянию на 30 июня 2014 года	5 093 184	277 060	110 564	951 024	329 432	6 761 264

14 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	74 122 819	95 235
Срочные депозиты	6 015 453	11 499 196
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	80 138 272	11 594 431

Статья обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в депозитах Центрального банка Российской Федерации представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими рейтинг от BBB+ до BBB- и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

15 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	47 849 535	-
Срочные депозиты	17 269 151	29 908 945
Синдицированные кредиты	3 768 168	22 471 131
Субординированные займы	1 135 941	1 150 791
Счета и депозиты до востребования	372 209	772 086
Всего счетов и депозитов банков	70 395 004	54 302 953

Статья обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты в счетах и депозитах банков и других финансовых институтов представлена обязательствами по сделкам «РЕПО», обеспеченными высоколиквидными ценными бумагами, имеющими рейтинг от BBB+ до BBB- и включенными в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

		30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	21 060 694	19 023 561
	Срочные депозиты	199 341 094	152 095 958
	Срочные векселя	12 658 872	332 709
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		233 060 660	171 452 228
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	10 823 486	10 786 340
	Срочные депозиты	163 378 471	152 613 630
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		174 201 957	163 399 970
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		407 262 617	334 852 198

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	8 410 200	5 025 999
Начисленные проценты	15 135	19 874
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(554 801)	(79 913)
Всего выпущенных векселей	7 870 534	4 965 960
Субординированные облигации	37 220 179	36 952 827
Облигации	72 071 469	76 702 517
Всего выпущенных облигаций	109 291 648	113 655 344
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	117 162 182	118 621 304

18 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в рублях. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный на 30 июня 2015 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 15 740 026 366 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 14 467 761 735). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 30 июня 2015 года в распоряжении Банка было 20 536 131 642 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 20 536 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции была произведена по состоянию на 31 декабря 2002 года и составляет 861 930 тыс. рублей.

В 2014 году Банк начал процесс размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 1 272 264 631 акций с номинальной стоимостью каждой акции – 1 рубль. Акции на общую сумму 5 000 миллионов рублей были приобретены по цене выше номинала текущим основным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» посредством предоставления субординированного займа в размере 5 000 миллионов рублей Банку в декабре 2014 года, средства от которого впоследствии были использованы для оплаты акций по завершении регистрации дополнительного выпуска. Банк и основной акционер заключили договорное соглашение, предоставляющее Банку безоговорочное право погашения субординированного долга посредством дополнительного выпуска фиксированного количества обыкновенных акций в пользу основного акционера. Таким образом, указанная сумма инвестиции была отражена в составе собственных средств в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2014 года выпуск акций находился в процессе регистрации. В феврале 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка в сумме 5 000 миллионов рублей.

В июне 2015 года Банк осуществил первое публичное предложение акций и выпустил 3 639 683 500 штук дополнительных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль. По состоянию на 30 июня 2015 года Банк завершил сделку по первичному публичному предложению акций, и выпуск акций находился в процессе регистрации. В рамках данного выпуска Банк привлек 13 175 654 тыс. рублей. В июле 2015 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка.

19 Забалансовые обязательства

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	47 715 650	67 723 944
Неиспользованные кредитные линии	5 514 350	6 312 891
Прочие условные обязательства	345 446	326 790
	53 575 446	74 363 625

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

20 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Группы в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

21 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	699 696	27.0%	-	-
Компании под контролем основного акционера	463 028	18.0%	518 437	16.7%
Управленческий персонал	16 933	14.9%	22 478	14.9%
Всего кредитов, выданных клиентам	1 179 657		540 915	
Депозиты клиентов				
Компании под контролем основного акционера	603 647	8.0%	62 405	8.4%
Основной акционер	208 325	6.6%	268 073	4.0%
Управленческий персонал	172 514	9.1%	156 043	8.6%
Материнская компания	66 563	8.4%	24 366	7.8%
Всего депозитов клиентов	1 051 049		510 887	

Суммы, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	95 726	-
Компании под контролем основного акционера	52 472	42 313
Управленческий персонал	2 028	4 053
Всего процентного дохода	150 226	46 366
Процентный расход по депозитам клиентов		
Материнская компания	65 306	1 464
Основной акционер	13 144	44 949
Управленческий персонал	7 020	6 522
Компании под контролем основного акционера	4 590	166
Всего процентного расхода	99 060	53 101

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Наблюдательного Совета	33 750	21 844
Члены Правления	44 143	174 009
	77 893	195 853

22 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года норматив достаточности основного капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.2») 6.0%, норматив достаточности базового капитала банковской группы (далее – «норматив Н20.1») 5.0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (далее – «норматив Н20.0») 10% (по состоянию на 31 декабря 2014 года: 5.5%, 5.0%, 10.0% соответственно).

Руководство полагает, что Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения Правления и Наблюдательного Совета. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	30 098 449	25 098 449
Акции в процессе регистрации	13 175 654	5 000 000
Нераспределенная прибыль	31 245 391	30 050 642
Гудвилл	-	(301 089)
Нематериальные активы	(188 427)	(141 564)
Основной капитал 1-го уровня	74 331 067	59 706 438
Добавочный капитал	-	-
Всего капитала 1-го уровня	74 331 067	59 706 438
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	47 445	(1 277 529)
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	199 886	360 054
Субординированные займы от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	20 231 000	-
Субординированные облигации	25 897 451	30 433 890
Всего капитала 2-го уровня	47 491 710	30 632 343
Всего капитала	121 822 777	90 338 781
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	510 348 590	459 721 138
Торговая книга	86 255 684	67 317 145
Операционный риск	43 073 457	43 073 457
Всего активов, взвешенных с учетом риска	639 677 731	570 111 740

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (%) (норматив достаточности совокупного капитала)	19.0	15.8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня) (%)	11.6	10.5
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	11.6	10.5

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 18 946 170 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 27 553 890 тыс. рублей), которые полностью соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация согласно переходным правилам, применяемым ЦБ РФ к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

В июне 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку субординированный займ в размере 20 231 000 тыс. рублей в виде облигаций федерального займа (ОФЗ). Договором предусмотрено обязательство Банка по возврату данных ценных бумаг кредитору в конце срока действия договора. Банк выплачивает проценты на сумму займа в размере совокупного купонного дохода по ОФЗ плюс фиксированный процент. Договор также включает в себя определенные ограничения на возможность Банка продать или заложить полученные ценные бумаги. Данная сделка представляет собой операцию займа ценных бумаг. Группа не признает полученные ценные бумаги и субординированное обязательство вернуть их кредитору в консолидированном отчете о финансовом положении Группы. Обязательство по возврату ценных бумаг, полученных от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», является субординированным по отношению к прочим обычным обязательствам Группы, а условия предоставления займа удовлетворяют критериям для включения займа в нормативный капитал Банка в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации. Таким образом, Банк включает сумму субординированного займа, описанного выше, в капитал 2-го уровня для целей расчета нормативного капитала и капитала, рассчитанного для целей управления капиталом в соответствии с требованиями Базель III и Базель I.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	30 098 449	25 098 449
Акции в процессе регистрации	13 175 654	5 000 000
Неразмешенная прибыль	31 245 391	30 050 642
Гудвилл	-	(301 089)
Всего капитала 1-го уровня	74 519 494	59 848 002
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющийся в наличии для продаж	47 445	(1 277 529)
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	333 144	450 067
Субординированные займы от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	20 231 000	-
Субординированные облигации	27 163 676	31 431 944
Всего капитала 2-го уровня	48 891 193	31 720 410
Всего капитала	123 410 687	91 568 412
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	510 348 590	459 721 138
Торговая книга	86 255 684	67 317 145
Всего активов, взвешенных с учетом риска	596 604 274	527 038 283
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала) (%)	20,7	17,4
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) (%)	12,5	11,4

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные условиями договоров о привлечении средств. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, Группа соблюдала все внешние требования в отношении капитала.

23 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Группы. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному

подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и прочие кредиты физическим лицам), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде, в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. 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, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	316 355 187	259 263 051
Розничные банковские операции	119 328 779	122 111 347
Казначейство	292 644 658	174 024 442
Инкассация и кассовые операции	12 415 031	12 529 291
Нераспределенные активы	16 207 743	16 910 861
Всего активов	756 951 398	584 838 992
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	233 060 660	171 452 227
Розничные банковские операции	174 201 957	163 399 970
Казначейство	267 695 458	184 518 688
Нераспределенные обязательства	6 310 456	5 480 617
Всего обязательств	681 268 531	524 851 502

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (несударственные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Клиентское	Пассивная и активная операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными контрактами	29 659 998	19 304 946	7 734 798	-	-	56 699 742
Комиссионные доходы	1 280 426	1 765 242	75 552	1 180 419	-	4 299 639
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	633 778	-	-	633 778
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	389 770	129 535	725 569	-	-	1 245 294
Чистые проценты операционные (расходы) доходы	(28 161)	(89 685)	(55 776)	-	-	(173 622)
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(1 376 173)	384 529	355 660	136 554	-	-
Выручка	29 925 960	22 524 597	9 967 417	1 316 973	-	44 734 947
Убыток от обесценения по кредитам	(5 108 519)	(3 573 115)	-	-	-	(8 681 634)
Процентный расход	(19 163 879)	(19 298 966)	(7 413 494)	-	-	(45 876 339)
Комиссионные расходы	(682 431)	(482 263)	(46 646)	-	-	(1 211 340)
Административные и прочие расходы	(392 895)	(2 024 391)	(99 453)	(720 728)	(1 711 574)	(5 149 041)
Расходы	(24 547 724)	(24 278 725)	(7 569 593)	(720 728)	(1 711 574)	(55 228 744)
Финансовый результат сегмента	4 178 136	(2 754 128)	2 397 824	596 245	(1 711 574)	1 514 003

38

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей (несударственные данные)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Клиентское	Пассивная и активная операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с валютными контрактами	13 713 613	9 061 934	3 215 932	-	-	25 991 479
Комиссионные доходы	1 076 281	2 164 946	30 974	754 046	-	4 026 247
Чистый убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(135 625)	-	-	(135 625)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	91 473	33 601	114 337	-	-	239 411
Чистые проценты операционные доходы	73 206	159 370	2 315	-	-	234 891
(Расход) выручка от операций с прочими сегментами	(5 408 187)	1 888 729	3 473 852	105 606	-	-
Выручка	9 486 286	13 208 580	6 781 785	859 652	-	29 256 403
Убыток от обесценения по кредитам	(666 173)	(3 078 945)	-	-	-	(3 745 118)
Процентный расход	(4 070 552)	(5 956 152)	(5 079 826)	-	-	(15 106 530)
Комиссионные расходы	(559 059)	(133 675)	(31 223)	(506)	-	(724 463)
Административные и прочие расходы	(650 458)	(2 113 860)	(181 856)	(717 173)	(1 373 646)	(5 036 993)
Расходы	(5 946 242)	(11 281 632)	(5 292 905)	(717 679)	(1 373 646)	(24 613 104)
Финансовый результат сегмента	3 540 044	2 026 948	1 488 880	141 973	(1 373 646)	5 743 299

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшие доли долгосрочных активов расположены в Российской Федерации.

39

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	111 230 967	-	-	111 230 967	111 230 967
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 875 780	-	-	3 875 780	3 875 780
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	117 199 092	-	-	117 199 092	117 199 092
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 099 723	-	-	-	59 099 723	59 099 723
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	17 529 852	-	17 529 907	17 529 852
Кредиты, выданные клиентам	-	431 808 186	-	-	431 808 186	431 808 186
Прочие финансовые активы	-	4 066 506	-	-	4 066 506	4 066 506
	59 099 723	668 180 531	17 529 907	-	744 810 161	744 810 161
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	80 138 272	80 138 272	80 138 272
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	70 395 004	70 395 004	70 395 004
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	407 262 617	407 262 617	418 326 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	117 162 182	117 162 182	106 628 023
Прочие финансовые обязательства	770 217	-	-	664 101	1 434 318	1 434 318
	770 217	-	-	675 622 176	676 392 393	676 922 302

При определении справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 6.5% до 13.75% (рубли) и от 1.75% до 5.85% (иностранная валюта);

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 3% до 16% (рубли) и от 0.13% до 4.73% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. рублей	Предназначенные для торговли	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	118 696 921	-	-	118 696 921	118 696 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 360 070	-	-	3 360 070	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	6 880 576	-	-	6 880 576	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 864 611	-	-	-	49 864 611	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 111 625	-	11 111 625	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	-	378 014 328	-	-	378 014 328	371 724 419
Прочие финансовые активы	-	3 587 914	-	-	3 587 914	3 587 914
	49 864 611	510 539 809	11 111 625	-	571 516 045	565 226 136
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	11 594 431	11 594 431	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	54 302 953	54 302 953	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	334 852 198	334 852 198	326 611 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	118 621 304	118 621 304	93 113 981
Прочие финансовые обязательства	229 696	-	-	1 338 363	1 568 059	1 568 059
	229 696	-	-	520 709 249	520 938 945	487 191 251

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года руководством были сделаны следующие основные допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования от 18,3% до 22,1% (рубли) и от 5,4% до 11,1% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки дисконтирования от 14,7% до 22,5% (рубли) и от 6,2% до 20,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались ставки дисконтирования от 16,9% до 28,7% (рубли) и от 7,2% до 8,0% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам корпоративных клиентов использовались ставки дисконтирования от 9,0% до 18,9% (рубли) и от 1,0% до 5,4% (иностранная валюта).

Следующие далее таблицы содержат анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, и финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, для которых амортизированная стоимость отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	59 098 432	1 291	Дисконтированные денежные потоки	59 099 723
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 845 089	2 684 763	Дисконтированные денежные потоки	17 529 852
Текущие счета и депозиты клиентов	-	418 326 685	Дисконтированные денежные потоки	418 326 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	106 628 023	-	-	106 628 023

31 декабря 2014 года	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2 и 3	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 849 224	1 015 387	-	Дисконтированные денежные потоки	49 864 611
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 919 021	192 549	-	Дисконтированные денежные потоки	11 111 570
Текущие счета и депозиты клиентов	-	326 611 827	-	Дисконтированные денежные потоки	326 611 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	93 113 981	-	-	-	93 113 981
Кредиты, выданные клиентам	-	-	371 724 419	Дисконтированные денежные потоки	371 724 419

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года и определяется следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	30 июня 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая прибыль за период	1 194 749	4 243 418
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15 339 368 444	14 467 761 735
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.08	0.29

26 Управление рисками

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Группа испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «overnight», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Группы и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения.

В соответствии с условием выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по ofercie путем изменения купонных ставок по облигациям и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на данных досрочного выкупа, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена далее:

30 июня 2015 (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Выпущенные облигации	7 173 876	8 131 123	18 632 349	38 486 107	29 149 857	7 716 536	-	109 291 649
31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
Выпущенные облигации	-	7 112 428	10 165 773	6 790 463	81 512 476	8 134 264	-	

45

Ценные бумаги, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Присре- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
АКТИВЫ												
Денежные и эквивалентные к ним средства	111 230 867	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111 230 867
Облигационные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 875 780	-	1 875 780
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	7 211 649	27 301 858	19 417	82 575 947	-	-	-	-	-	-	117 199 869
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	46 619 535	-	3 368 217	123 119	3 195 535	-	2 754 839	391 857	393 222	-	-	50 669 723
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 125 582	2 634 957	-	-	1 662 131	543 235	-	73 214	80 767	-	-	17 639 889
Кредиты, выданные клиентам	57 854 999	32 488 784	47 701 261	38 525 640	32 151 580	31 899 530	36 539 650	39 465 100	38 119 247	-	18 878 192	431 889 196
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 215 872	-	7 215 872
Прочие активы	1 482 780	560 959	1 830 318	1 775 689	295 587	58 520	-	-	-	1 792 668	-	8 993 771
	<u>239 244 263</u>	<u>42 889 499</u>	<u>79 891 628</u>	<u>40 444 275</u>	<u>321 289 698</u>	<u>34 492 236</u>	<u>39 294 485</u>	<u>80 940 171</u>	<u>54 714 238</u>	<u>14 981 820</u>	<u>18 978 192</u>	<u>756 591 338</u>

46

30 июня 2015 года (неаудированные данные)	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 015 482	-	39 470	-	74 064 330	-	-	-	-	-	-	80 138 272
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 718 085	1 216 025	30 779 749	480 795	744 799	673 733	43 594	383 492	340 747	-	-	70 369 694
Текущие счета и депозиты клиентов	186 521 091	32 934 666	53 662 107	49 016 675	35 931 489	9 535 833	17 081 877	626 088	10 013 094	-	-	407 262 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 031 324	5 756 089	-	-	5 171 585	-	31 609 926	64 875 062	7 718 336	-	-	117 162 182
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 873 124	-	1 873 124
Прочие обязательства	822 676	464 035	279 786	1 556 424	222 896	34 274	21 485	29 638	34 503	971 317	-	4 437 332
	<u>239 938 668</u>	<u>60 378 735</u>	<u>84 728 172</u>	<u>42 063 968</u>	<u>116 136 649</u>	<u>10 246 147</u>	<u>69 256 932</u>	<u>65 915 133</u>	<u>18 706 649</u>	<u>2 844 441</u>	-	<u>601 268 251</u>
Чистая позиция	<u>(564 295)</u>	<u>2 518 674</u>	<u>(5 928 516)</u>	<u>(1 619 289)</u>	<u>5 144 551</u>	<u>24 246 139</u>	<u>(10 062 397)</u>	<u>(5 874 962)</u>	<u>36 007 599</u>	<u>12 037 379</u>	<u>19 878 182</u>	<u>75 682 967</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>(564 295)</u>	<u>1 964 489</u>	<u>(1 074 049)</u>	<u>(6 693 634)</u>	<u>489 917</u>	<u>24 497 056</u>	<u>14 634 659</u>	<u>8 769 697</u>	<u>44 767 256</u>	<u>86 804 678</u>	<u>76 083 867</u>	

47

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	118 686 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118 686 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 145 728	5 734 848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	43 565 418	-	2 562 742	-	1 312 042	569 535	-	1 498 874	-	-	-	49 948 611
Ценные бумаги, приобретенные в целях для продажи	9 804 444	51 923	35 760	313 139	-	760 572	-	43 434	81 947	55	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	22 725 911	61 782 830	36 895 787	22 575 448	24 331 404	55 063 438	38 347 226	38 693 448	59 459 492	-	6 493 042	278 014 328
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 356 340	-	7 356 340
Гудвилл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301 089	-	301 089
Прочие активы	1 846 340	535 476	1 501 277	940 869	407 641	85 500	446	-	-	3 836 882	-	9 218 432
	<u>197 814 963</u>	<u>68 105 877</u>	<u>41 256 546</u>	<u>23 829 459</u>	<u>26 347 687</u>	<u>56 434 985</u>	<u>39 368 662</u>	<u>60 244 956</u>	<u>59 541 639</u>	<u>14 897 436</u>	<u>6 499 042</u>	<u>564 838 952</u>

48

31 декабря 2014 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	5 182 534	4 662 899	1 453 763	-	65 255	-	-	-	-	-	-	11 304 451
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 930 188	27 859 288	5 744 917	5 722 025	1 216 575	2 787 902	3 332 269	784 412	926 566	-	-	54 302 953
Трудовые счета и депозиты клиентов	110 954 285	48 555 075	32 432 520	35 147 077	27 884 352	14 802 607	37 019 766	8 120 596	-	-	-	334 852 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 286 173	1 768 795	8 043 419	5 944 763	-	-	-	93 363 890	8 134 264	-	-	118 621 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 210 955	-	2 210 955
Прочие обязательства	801 841	561 087	350 054	343 792	344 766	23 695	16 604	24 713	25 211	778 708	-	3 270 561
	<u>127 094 961</u>	<u>182 287 144</u>	<u>46 241 672</u>	<u>40 257 657</u>	<u>29 516 728</u>	<u>17 613 204</u>	<u>40 368 620</u>	<u>102 299 611</u>	<u>9 086 941</u>	<u>2 988 653</u>	-	<u>524 851 592</u>
Чистая позиция	<u>78 720 182</u>	<u>(25 282 967)</u>	<u>(4 988 127)</u>	<u>(22 428 198)</u>	<u>(2 662 641)</u>	<u>28 821 681</u>	<u>(2 049 620)</u>	<u>(62 854 655)</u>	<u>41 455 298</u>	<u>11 968 583</u>	<u>6 459 942</u>	<u>59 987 490</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>78 720 182</u>	<u>35 428 935</u>	<u>30 448 968</u>	<u>8 925 710</u>	<u>5 358 069</u>	<u>44 179 750</u>	<u>42 179 132</u>	<u>124 467</u>	<u>41 579 865</u>	<u>53 488 448</u>	<u>89 987 490</u>	

49

Валютный риск

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валюты:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Рубли тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	22 403 813	79 564 608	9 262 546	111 230 967	41 451 810	60 576 897	10 668 214	118 696 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 875 780	-	3 875 780	-	3 360 070	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	92 558 147	6 580 611	18 060 334	117 199 092	-	5 832 109	1 048 467	6 880 576
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	213 785	58 884 647	1 291	59 099 723	977 039	48 214 550	673 022	49 864 611
Ценные бумаги, приобретенные в качестве активов для продажи	11 042 684	6 487 223	-	17 529 907	7 891 691	3 219 934	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	94 743 692	324 239 092	12 824 502	431 808 186	78 156 198	293 000 004	6 858 126	378 014 328
Основания средств	-	7 213 972	-	7 213 972	-	7 399 340	-	7 399 340
Гудвилл	-	-	-	-	-	361 089	-	361 089
Прочие активы	689 903	8 285 210	18 658	8 993 771	149 215	9 042 503	18 714	9 210 432
	<u>221 652 024</u>	<u>495 132 043</u>	<u>40 167 331</u>	<u>756 951 398</u>	<u>128 625 953</u>	<u>436 946 496</u>	<u>19 266 543</u>	<u>584 838 992</u>

50

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	74 122 820	6 015 452	-	80 138 272	95 235	11 489 196	-	11 584 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 021 703	7 537 097	23 836 204	70 395 004	40 952 764	7 787 466	5 552 725	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	34 423 368	359 660 774	13 178 475	407 262 617	37 635 265	283 332 572	13 684 361	334 652 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	55 657 505	61 504 677	-	117 162 182	55 748 785	62 862 519	-	118 611 304
Обязательства по налогу на прибыль	-	1 873 124	-	1 873 124	-	2 210 055	-	2 210 055
Прочие обязательства	1 357 036	9 015 515	84 981	4 437 332	330 314	2 861 808	78 430	3 270 561
	204 582 432	439 606 439	37 079 660	681 268 531	134 772 363	370 763 616	19 315 523	524 851 502
Чистая позиция по кредитованию	17 069 592	55 525 694	3 087 671	75 682 867	(6 146 418)	66 182 880	(48 980)	59 987 490
Прочие финансовые инструменты	(11 760 931)	12 931 367	(1 150 436)	-	5 491 384	(5 446 284)	(45 100)	-
Чистая позиция	5 308 661	68 457 061	1 937 235	75 682 867	(655 034)	60 736 596	(94 080)	59 987 490

51

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей таблице отражена информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Депозиты и привлечение к ним средств	80 910 279	17 101 637	7 219 041	105 230 967	75 603 830	30 075 851	13 017 240	118 696 921
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 875 780	-	-	3 875 780	3 360 070	-	-	3 360 070
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	115 238 468	-	1 060 394	117 199 862	4 591 209	-	2 289 567	6 880 776
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за период	57 313 970	387 120	1 308 624	59 009 713	48 035 786	1 128 178	700 647	49 864 611
Ценные бумаги, включенные в перечень для продажи	3 491 602	14 030 305	-	17 529 907	991 596	10 120 119	-	11 111 625
Кредиты, выданные клиентам	375 902 345	11 190 161	44 715 680	431 808 186	355 501 263	11 591 144	11 421 921	378 514 328
	642 740 474	42 709 242	55 293 939	740 743 655	488 083 664	52 415 292	27 429 135	567 928 131

52

	30 июля 2015 года (неаудированные данные)				31 декабря 2014 года			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	80 138 272	-	-	80 138 272	11 594 431	-	-	11 594 431
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	61 376 274	8 229 597	589 133	70 195 004	19 836 114	34 432 588	34 251	54 302 953
Текущие счета и депозиты клиентов	406 021 144	37 002	1 204 411	407 262 557	333 873 148	128 224	850 825	334 852 198
Выпущенные доли (акции, ценные бумаги)	56 852 733	60 709 449	-	117 562 182	37 811 990	80 809 314	-	118 621 304
	694 188 423	68 976 108	1 793 544	674 958 075	423 115 684	95 370 126	885 076	519 370 886
Чистая позиция	28 852 051	(26 264 866)	53 500 395	65 787 580	64 967 980	(62 854 834)	26 544 099	48 557 245

27 События, произошедшие после отчетной даты

В июле 2015 года Банк выкупил часть рублевых биржевых облигаций серии 10 (БО-10) по ofercie на сумму 2 758 млн. руб. и выплатил второй купон по данному выпуску в размере 260.35 млн. руб. или 52.07 руб. на облигацию. Выпуск был размещен 10 июля 2014 года объемом 5 млрд. руб. и сроком погашения 5 лет.

В июле 2015 года Банк выплатил второй купон в размере 810.75 млн. руб. или 54.05 руб. на облигацию по рублевым биржевым облигациям серии 11 (БО-11). Выпуск был размещен 10 июля 2014 года объемом 15 млрд. руб. и сроком погашения 5 лет.

В июле 2015 года Банк погасил рублевые облигациям серии 7 и выплатил десятый купон в размере 92.74 млн. руб. или 46.37 руб. на облигацию. Выпуск был размещен 20 июля 2010 года объемом 2 млрд. руб. и сроком погашения 5 лет.

В августе 2015 года Банк выплатил пятый купон в размере 122.16 млн. руб. или 61.08 руб. на облигацию по рублевым облигациям серии 12. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года объемом 2 млрд. руб. и сроком погашения 5.5 лет.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

28 августа 2015 года



Чубарь В.А.

Толока Е.В.