

Группа Банка "ДЕРЖАВА"

**Промежуточная консолидированная сокращенная финансовая
отчетность**

30 июня 2015 года

Содержание

Страница

Отчет независимого аудитора

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств	5
Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1 Основная деятельность	7
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3 Основы представления отчетности	8
4 Принципы учетной политики	8
5 Денежные средства и их эквиваленты	15
6 Торговые ценные бумаги	16
7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	16
8 Кредиты банкам	16
9 Кредиты и авансы клиентам	17
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20
11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21
12 Прочие активы	22
13 Средства других банков	22
14 Средства клиентов	23
15 Выпущенные долговые ценные бумаги	23
16 Прочие обязательства	24
17 Субординированные займы	24
18 Уставный капитал	24
19 Процентные доходы и расходы	24
20 Комиссионные доходы и расходы	25
21 Административные и прочие операционные расходы	25
22 Прибыль на акцию	25
23 Дивиденды	25
24 Сегментный анализ	26
25 Управление рисками	27
26 Управление капиталом	39
27 Условные обязательства	39
28 Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
29 Операции со связанными сторонами	42
30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	43

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 422 766	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		116 564	110 605
Торговые ценные бумаги	6	259 040	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	9 218 907	911 559
Кредиты банкам	8	531 523	519 349
Кредиты и авансы клиентам	9	6 176 285	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	5 653 234	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	4 139 727	5 216 931
Отложенный налоговый актив		13 544	14 099
Прочие активы	12	324 263	229 120
Итого активов		30 855 853	22 045 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	15 586 180	6 705 843
Средства клиентов	14	9 812 705	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 082 017	966 520
Прочие обязательства	16	290 465	892 139
Субординированные займы	17	510 000	510 000
Итого обязательств		28 281 367	19 861 871
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	18	634 571	634 571
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		220 968	(47 056)
Нераспределенная прибыль		1 390 086	1 293 150
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		2 245 625	1 880 665
Неконтрольная доля участия		328 861	303 284
Итого собственных средств		2 574 486	2 183 949
Итого обязательств и собственных средств		30 855 853	22 045 820

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2015 года.

С.Б. Биран

О.В. Душенька

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2015	30 июня 2014
Процентные доходы	19	1 181 235	724 954
Процентные расходы	19	(794 832)	(476 967)
Чистые процентные доходы		386 403	247 987
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	9	(85 044)	40 536
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		301 359	288 523
Операционные доходы		137 167	156 551
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(102 440)	(99 523)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(115 934)	173 372
Комиссионный доходы	20	358 569	93 055
Комиссионный расходы	20	(17 547)	(7 002)
Резервы прочие	12, 16	(8 228)	(6 743)
Прочие операционные доходы		22 747	3 392
Административные и прочие операционные расходы	21	(300 742)	(266 068)
Прибыль до налогообложения		137 784	179 006
Расходы по налогу на прибыль		(15 271)	(20 144)
Чистая прибыль		122 513	158 862
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		268 024	(10 560)
Совокупный доход за год		390 537	148 302
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		364 960	149 648
- неконтрольную долю участия		25 577	(1 346)
Базовая прибыль на акцию	22	3,59	1,47
Разводненная прибыль на акцию	22	3,59	1,47

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2015 года.

С.Б. Биран

Председатель Правления

О.В. Душенька

Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2014 года	634 571	75 617	1 127 565	1 837 753	199 760	2 037 513
Выбытие дочерних компаний	-	-	(45 199)	(45 199)	100 000	54 801
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	-	(10 560)	160 208	149 648	(1 346)	148 302
Остаток за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	634 571	65 057	1 242 574	1 942 202	298 414	2 240 616
Остаток на 1 января 2015 года	634 571	(47 056)	1 293 150	1 880 665	303 284	2 183 949
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	-	268 024	96 936	364 960	25 577	390 537
Остаток за 30 июня 2015 года (Неаудированные данные)	634 571	220 968	1 390 086	2 245 625	328 861	2 574 486

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2015 года.

С.Б. Биран

Председатель Правления

О.В. Душенъка

Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2015	30 июня 2014
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	913 903	698 330
Проценты уплаченные	(651 029)	(395 095)
Комиссии полученные	388 775	112 946
Комиссии уплаченные	(17 547)	(7 002)
Убытки, понесенные по операциям с ценными бумагами	(64 137)	(72 379)
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	(99 409)	233 703
Прочие операционные доходы	3 018	3 291
Уплаченные расходы на содержание персонала	(154 235)	(136 758)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(64 333)	(48 777)
Расходы по налогу на прибыль	(14 716)	(51 816)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	240 290	336 443
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(5 959)	(10 211)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	84 997	6 350 703
Чистый (прирост) / снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	(8 307 348)	771 695
Чистый (прирост) по кредитам банкам	(12 174)	(339 844)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	(1 015 252)	176 448
Чистый (прирост) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 579 615)	(3 914 737)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, удерживаемых до погашения	1 037 652	(1 456 828)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	(309 429)	97 796
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	10 579 852	(75 321)
Чистое снижение по средствам клиентов	(496 758)	(1 580 574)
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	1 100 799	(16 802)
Чистое снижение по прочим обязательствам	(419 618)	(70 604)
Чистый прирост по субординированным займам	(510 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	387 437	268 164
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2 979)	(1 473)
Выручка от продажи дочерних компаний	-	100 101
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(2 979)	98 628
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(253 184)	9 910
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	131 274	376 702
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 291 492	3 158 860
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 422 766	3 535 562

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2015 года.

С.Б. Бирин

Председатель Правления

О.В. Душенька

Заместитель Главного бухгалтера

Примечания на страницах с 7 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочерних компаний ЗАО «Держава – Финанс», ООО «Держава-Платформа» и ООО «Держава – Гарант» (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Основными акционерами Банка являются: ЗАО «ГЕВЛАН», ЗАО «АВВИС», ЗАО "Компания «Симплекс-91», ЗАО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.
- Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.
- деятельность по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03913-001000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2014 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

Кредитные операции, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию на 30 июня 2015 года г-н С. Л. Ентц, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков. (2014 г.: г-н С. Л. Ентц, Е. А. Гурник, В. Ю. Поляков и В. А. Микрюков).

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.

Среднесписочное число сотрудников за 1 полугодие 2015 года составило 179 человек (2014 г.: 167 человек). По состоянию на 30 июня 2015 число сотрудников составило 202 человека (2014 г.: 200 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Несмотря на восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Группы. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3 Основы представления отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 30 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по справедливой, первоначальной или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении отражения доходов и расходов).

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки, при этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отраженных по фактической или амортизированной стоимости и признается в составе прибыли или убытка в отношении торговых ценных бумаг, производных инструментов и прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

4.3 Обесценение финансовых активов

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.8 Сделки по договорам продажи и обратного выкупа

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Торговые ценные бумаги», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные Группой в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Группы.

4.9 Кредиты банкам

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

4.11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует финансовые активы как имеющиеся в наличии для продажи в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

4.12 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.13 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.14 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;

Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.15 Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.16 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.17 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.21 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения.

При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

4.23 Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

4.25 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.26 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55.5240 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56.2584 рубля за 1 доллар США) и 61.5206 рубля за 1 евро (2014 г.: 68.3427 рубля за 1 евро).

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включая валютообменные контракты и валютные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

4.28 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.30 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

4.32 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Наличные денежные средства	417 270	262 493
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	353 026	70 280
Корреспондентские счета - РФ	476 840	1 083 585
Корреспондентские счета - другие страны	1 040 949	821 821
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	1 681 068	954 886
Прочие счета в финансовых учреждениях	453 613	1 098 427
Всего денежные средства и их эквиваленты	4 422 766	4 291 492

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2015 года:

	Корреспонде нтские счета - РФ	Корреспонде нтские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспонде нтские счета и депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца
(Неаудированные данные)				
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от AA- до AA+	-	7 157	-	7 157
- с рейтингом от A- до A+	-	288 276	-	288 276
- с рейтингом от BBB до A-	53 713	-	930 000	983 713
- не имеющие рейтинга	423 127	745 516	751 068	1 919 711
Всего текущие (по справедливой стоимости)	476 840	1 040 949	1 681 068	3 198 857
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	476 840	1 040 949	1 681 068	3 198 857

Далее приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года

	Корреспонде нтские счета - РФ	Корреспонде нтские счета - другие страны	Депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца - РФ	Итого корреспонде нтские счета и депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее одного месяца
Текущие (по справедливой стоимости)				
- с рейтингом от AA- до AA+	734 768	-	-	734 768
- с рейтингом от A- до A+	6 698	-	-	6 698
- с рейтингом от BBB до A-	290 928	53 946	954 886	1 299 760
- не имеющие рейтинга	51 191	767 875	-	819 066
Всего текущие (по справедливой стоимости)	1 083 585	821 821	954 886	2 860 292
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего корреспондентских счетов и депозитов в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца	1 083 585	821 821	954 886	2 860 292

6 Торговые ценные бумаги

Группа относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	259 040	293 078
Всего долевые ценные бумаги	259 040	293 078
Всего торговые ценные бумаги	259 040	293 078

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7 Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	860 755
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	9 218 907	50 804
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9 218 907	911 559

По состоянию на 30 июня 2015 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены корпоративными облигациями и еврооблигациями (2014 г.: обеспечены ОФЗ, облигациями субъектов Российской Федерации, корпоративными облигациями и акциями). По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи, составила 9 611 786 тысяч рублей (2014 г.: 1 690 320 тысяч рублей).

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2015 года.

Наименование инструмента (Неаудированные данные)	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	-	-	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	58 276	9 160 631	9 218 907
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	58 276	9 160 631	9 218 907

Далее приводится анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	768 408	92 347	-	860 755
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	-	50 804	-	50 804
Всего по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	768 408	143 151	-	911 559

Географический анализ, анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты банкам

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Кредиты банкам	531 523	519 349
Резерв под обесценение	-	-
Всего кредиты банкам	531 523	519 349

Кредиты банкам не имеют обеспечение. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Далее приводится анализ кредитов банкам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2015 года.

Наименование инструмента (Неаудированные данные)	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Кредиты банкам	-	230 000	301 523	531 523
Всего кредиты банкам	-	230 000	301 523	531 523

Далее приводится анализ кредитов банкам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Кредиты банкам	-	218 628	300 721	519 349
Всего кредиты банкам	-	218 628	300 721	519 349

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Финансирование рабочего капитала	5 306 418	5 658 931
Проектное финансирование	758 181	664 081
Приобретение недвижимости	485 356	523 450
Тендеры	67 477	82 629
Потребительское кредитование	264 853	72 067
Резерв под обесценение	(706 000)	(620 956)
Всего кредиты и авансы клиентам	6 176 285	6 380 202

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:

- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	384 277	88 625	145 256	1 376	1 422	620 956
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	59 032	12 797	11 987	1 597	(369)	85 044
Резерв под обесценение за 30 июня	443 309	101 422	157 243	2 973	1 053	706 000

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	187 163	184 297	174 515	1 837	7 414	555 226
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	44 764	(54 982)	(24 012)	69	(6 375)	(40 536)
Резерв под обесценение за 30 июня	231 927	129 315	150 503	1 906	1 039	514 690

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Торговля и услуги	2 080 074	30,2%	2 196 748	31,4%
Финансовые услуги	1 775 770	25,8%	1 652 605	23,6%
Физические лица	1 247 933	18,1%	1 103 201	15,8%
Строительство и недвижимость	991 471	14,4%	883 654	12,6%
Производство	418 242	6,1%	648 856	9,3%
Транспорт	350 945	5,1%	443 125	6,3%
Издательская деятельность	17 850	0,3%	30 477	0,4%
Прочее	0	0,0%	42 492	0,6%
Резерв под обесценение	(706 000)		(620 956)	
Всего кредиты и авансы клиентам	6 176 285	100,0%	6 380 202	100,0%

Кредиты физическим лицам представляют собой разовые кредиты, предоставляемые определенному кругу частных лиц, а не операции розничного кредитования.

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 3 709 986 тысяч рублей (2014 г.: 3 771 022 тысяч рублей), или 53,9% (2014 г.: 53,9%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	3 023 653	236 068	-	78 970	67 477	3 406 168
Недвижимость	2 263 860	522 113	485 356	178 311	-	3 449 640
Ценные бумаги, выпущенные банком	18 905	-	-	7 572	-	26 477
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 306 418	758 181	485 356	264 853	67 477	6 882 285

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретенное недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Гарантии и поручительства	3 010 919	225 131	24 800	53 791	82 629	3 397 270
Недвижимость	2 632 777	438 950	498 650	18 276	-	3 588 653
Ценные бумаги, выпущенные банком	15 235	-	-	-	-	15 235
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	5 658 931	664 081	523 450	72 067	82 629	7 001 158

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные:						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	3 458 494	306 365	159 556	260 476	48 570	4 233 461
- кредиты со средним кредитным рейтингом	1 020 593	234 885	-	-	18 907	1 274 385
- кредиты с низким кредитным рейтингом	35 406	71 183	-	4 377	-	110 966
Всего текущие и необесцененные:	4 514 493	612 433	159 556	264 853	67 477	5 618 812
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	276 351	-	325 800	-	-	602 151
- не имеющие кредитный рейтинг	515 574	145 748	-	-	-	661 322
Всего индивидуально обесцененные	791 925	145 748	325 800	-	-	1 263 473
Резерв под обесценение	(443 309)	(101 422)	(157 243)	(2 973)	(1 053)	(706 000)
Всего кредиты и авансы клиентам	4 863 109	656 759	328 113	261 880	66 424	6 176 285

Далее приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретен ие недвижимос ти	Потребител ьское кредитовани е	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и необесцененные						
- кредиты с высоким кредитным рейтингом	3 916 723	296 408	208 252	63 664	53 041	4 538 088
- кредиты со средним кредитным рейтингом	1 006 566	224 168	-	-	29 588	1 260 322
- кредиты с низким кредитным рейтингом	16 587	963	-	8 403	-	25 953
Всего текущие и необесцененные	4 939 876	521 539	208 252	72 067	82 629	5 824 363
Индивидуально обесцененные						
- имеющие кредитный рейтинг	211 371	-	315 198	-	-	526 569
- не имеющие кредитный рейтинг	507 684	142 542	-	-	-	650 226
Всего индивидуально обесцененные	719 055	142 542	315 198	-	-	1 176 795
Резерв под обесценение	(384 277)	(88 625)	(145 256)	(1 376)	(1 422)	(620 956)
Всего кредиты и авансы клиентам	5 274 654	575 456	378 194	70 691	81 207	6 380 202

Группа оценивает качество кредитов в зависимости от кредитного рейтинга следующим образом:

- высокий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц превышает значение 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг выше A4 - стандартные ссуды, по которым отсутствует значимый кредитный риск (резерв под обесценение - 1%);
- средний кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц в диапазоне от 5.84 до 6.60, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг в диапазоне от B1 до B3 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как умеренный (резерв под обесценение - 3%);
- низкий кредитный рейтинг - рейтинг для физических лиц ниже 5.84, для юридических лиц - внутренний кредитный рейтинг ниже B4 - ссуды, кредитный риск по которым оценивается как существенный (резерв под обесценение - 9%).

Описание общей системы управления кредитным риском, применяемой модели скоринга кредитных лимитов и оценки кредитного качества ссуд, а также описание обеспечения, которое Группа принимает в отношении каждого класса кредитов, приведены в Примечании 25.

Справедливая стоимость обеспечения индивидуально обесцененных кредитов оценивается на 30 июня 2015 года в 765 120 тысяч рублей (2014 г.: 688 466 тысяч рублей). Справедливая стоимость была оценена руководством Группы на основе данных о рыночной стоимости аналогичной недвижимости.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию на 30 июня 2015 года составляли 313 064 тысяч рублей (2014 г.: 431 347 тысяч рублей).

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. На 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 176 285 тысяч рублей (2014 г.: 6 380 202 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные еврооблигации	1 767 190	680 609
Облигационные займы Российской Федерации	1 621 099	341 028
Корпоративные облигации	1 215 671	1 873 472
Региональные и муниципальные облигации	900 270	1 064 103
Обязательства иностранных государств	29 452	-
Всего долговые ценные бумаги	5 533 682	3 959 212
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	118 339	118 960
Доли в уставном капитале	1 213	1 213
Всего долевые ценные бумаги	119 552	120 173
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 653 234	4 079 385

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с мая 2017 года по сентябрь 2028 года (2014 г.: с апреля 2015 года по сентябрь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 4.75% до 13% (2014 г.: от 8.4% до 25%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года от 9.71% до 184.7% (2014 г.: от 10.24% до 47.83%).

Региональные и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными федеральными и муниципальными органами власти Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с октября 2015 года по октябрь 2019 года (2014 г.: с октября 2015 года по ноябрь 2018 года); ставка купонного дохода по ним от 8.7% до 12.65% (2014 г.: от 8.7% до 12.65%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года от 9.04% до 13.73% (2014 г.: от 11.84% до 22.48%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с июля 2015 года по июль 2018 года (2014 г.: с октября 2016 года по октябрь 2020 года); ставка купонного дохода по ним от 1.9% до 6.88% (2014 г.: от 1.9% до 6.88%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года от 4.5% до 6.92% (2014 г.: от 7.25% до 12.34%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с апреля 2017 года по март 2030 года (2014 г.: с февраля 2019 года по январь 2023 года); ставка купонного дохода с 3.25% до 11.12% (2014 г.: с 6.4% до 7.6%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года - с 1.96% до 14.6% в зависимости от выпуска (2014 г.: с 10.17% до 14.49%).

На 30 июня 2015 года обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными иностранными государствами и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с сентября 2015 по сентябрь 2020 года; ставка купонного дохода по ним с 6.88 до 7.75%; доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года - с 25.95 до 388% в зависимости от выпуска.

Часть финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными облигациями в размере 47 648 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 1 173 246 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 295 334 тысяч рублей, ОФЗ в размере 949 261 тысяч рублей (2014 г.: корпоративными облигациями в размере 493 316 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 645 935 тысяч рублей, региональными и муниципальными облигациями в размере 680 605 тысяч рублей, ОФЗ в размере 340 880 тысяч рублей и акциями в размере 39 709 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, обращающимся на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	-	760 661	455 011	1 215 671
Региональные и муниципальные облигации	-	900 270	-	900 270
Корпоративные еврооблигации	-	1 736 232	30 958	1 767 190
Облигационные займы Российской Федерации	-	1 621 099	-	1 621 099
Обязательства иностранных государств	-	29 452	-	29 452
Всего долговые ценные бумаги	-	5 047 714	485 968	5 533 682

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Корпоративные облигации	37 960	1 375 257	460 255	1 873 472
Региональные и муниципальные облигации	-	1 064 103	-	1 064 103
Корпоративные еврооблигации	-	645 935	34 674	680 609
Облигационные займы Российской Федерации	341 028	-	-	341 028
Всего долговые ценные бумаги	378 988	3 085 295	494 929	3 959 212

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Географический анализ, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	4 108 433	4 507 943
Облигационные займы Российской Федерации	31 294	708 988
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 139 727	5 216 931

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с февраля 2016 года по декабрь 2022 года (2014 г.: с марта 2015 года по июнь 2035 года); ставка купонного дохода по ним от 3.98% до 9.5% (2014 г.: от 3.98% до 9.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года от 3.13% до 7.99% (2014 г.: от 7.26% до 12.9%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения март 2030 года (2014 г.: с апреля 2015 года по март 2030 года); ставка купонного дохода 7.5% (2014 г.: с 3.63% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию на 30 июня 2015 года - с 3.66% (2014 г.: с 3.45% до 6.5%).

Часть финансовых активов, удерживаемых до погашения, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены корпоративными еврооблигациями в размере 3 339 949 тысяч рублей, ОФЗ в размере 31 294 тысяч рублей (2014 г.: корпоративными еврооблигациями в размере 4 504 795 тысяч рублей, ОФЗ в размере 609 926 тысяч рублей).

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	-	4 108 433	-	4 108 433
Облигационные займы Российской Федерации	-	31 294	-	31 294
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 139 727	-	4 139 727

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Корпоративные еврооблигации	2 550 809	1 957 134	-	4 507 943
Облигационные займы Российской Федерации	708 988	-	-	708 988
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 259 797	1 957 134	-	5 216 931

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2014 г.: нет). Все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

12 Прочие активы

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	148 832	62 058
Требования по финансовым гарантиям	70 034	68 117
Производные финансовые инструменты	-	38 670
Резерв под обесценение	(6 167)	(5 104)
Всего прочих финансовых активов	212 699	163 741
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата по налогам	41 576	41 957
Основные средства и нематериальные активы	7 308	5 378
Прочее	62 680	18 044
Всего прочих нефинансовых активов	111 564	65 379
Всего прочие активы	324 263	229 120

Далее представлен анализ изменений резерва под дебиторскую задолженность:

(Неаудированные данные)	2 015	2 014
Резерв под дебиторскую задолженность на 1 января	5 104	2 959
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под дебиторскую задолженность	1 063	395
Резерв под дебиторскую задолженность на 30 июня	6 167	3 354

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

13 Средства других банков

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Договоры продажи и обратного выкупа	13 414 411	5 407 011
Срочные кредиты и депозиты других банков	947 719	567 095
Прочие счета финансовых учреждений	1 224 050	731 737
Всего средства других банков	15 586 180	6 705 843

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 15 586 180 тысяч рублей (2014 г.: 6 705 843 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

14 Средства клиентов

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>Средства государственных и общественных организации</i>		
Текущие и расчетные счета	758 559	981 445
Всего средства государственных и общественных организации	758 559	981 445
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	2 029 489	2 134 382
Срочные депозиты	2 966 369	3 799 158
Брокерские счета	13 844	43 945
Всего средства негосударственных юридических лиц	5 009 702	5 977 485
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	420 740	346 368
Срочные депозиты	3 623 704	3 482 071
Всего средства физических лиц	4 044 444	3 828 439
Всего средства клиентов	9 812 705	10 787 369

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	4 044 444	41,2%	3 828 439	35,5%
Производство	1 574 136	16,0%	2 093 125	19,4%
Финансовые услуги	1 368 650	13,9%	1 523 693	14,1%
Строительство и недвижимость	896 769	9,1%	732 109	6,8%
Государственные и муниципальные организации	758 559	7,7%	981 445	9,1%
Торговля и услуги	600 033	6,1%	1 267 683	11,8%
Транспорт	356 220	3,6%	93 430	0,9%
Маркетинг	110 704	1,1%	98 074	0,9%
Издательская деятельность	44 396	0,5%	21 474	0,2%
Страхование	7 843	0,1%	90 333	0,8%
Прочее	50 951	0,5%	57 564	0,5%
Всего средства клиентов	9 812 705	100,0%	10 787 369	100,0%

На 30 июня 2015 года у Группы было одиннадцать клиентов (2014 г.: одиннадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 5 929 709 тысяч рублей (2014 г.: 7 073 342 тысяч рублей), или 60,4% (2014: 65,6%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. По состоянию на 30 июня 2015 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 9 812 705 тысяч рублей (2014 г.: 10 787 369 тысяч рублей). См. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Выпущенные облигации	1 955 095	825 492
Собственные векселя	126 922	141 028
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	2 082 017	966 520

По состоянию на 30 июня 2015 года векселя Группы были выпущены в пользу двенадцати клиентов (2014 г.: двенадцати клиентов).

В феврале 2015 года Банк выпустил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. На 30 июня 2015 года в обращении находятся 1 923 446 шт. (2014 г.: 807 325 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 923 446 тысяч рублей (2014 г.: 807 325 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в примечании 25.

16 Прочие обязательства

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Обязательства по финансовым гарантиям	176 418	144 143
Производные финансовые инструменты	66 078	636 909
Наращенные расходы на содержание персонала	24 134	25 925
Резерв под обязательства кредитного характера	13 763	6 598
Прочие обязательства	10 072	78 564
Всего прочие обязательства	290 465	892 139

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

(Неаудированные данные)	2 015	2 014
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	6 598	1 091
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	7 165	6 348
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня	13 763	7 439

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 25.

17 Субординированные займы

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Субординированные займы	510 000	510 000
Всего субординированные займы	510 000	510 000

В 2014 году Банк заключил три соглашения о субординированном займе с российским юридическим лицом на общую сумму 510 000 тысяч рублей. Займы подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления займа. Процентная ставка по состоянию на 30 июня 2015 года составила 14.85% годовых.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 29.

18 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	101 736		500 032	634 571

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2015 составляет 500 032 тысяч рублей (2014 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2015 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2014 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2015	30 июня 2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	616 439	402 547
Долговые ценные бумаги	460 889	295 596
Средства в других банках	103 907	26 811
Итого процентных доходов	1 181 235	724 954
Процентные расходы		
Средства других банков	(264 664)	(143 650)
Срочные депозиты юридических лиц	(196 709)	(157 620)
Срочные вклады физических лиц	(128 099)	(65 902)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(76 049)	(58 658)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(82 109)	(30 437)
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	(9 646)	(20 700)
Субординированные займы	(37 556)	-
Всего процентные расходы	(794 832)	(476 967)
Чистые процентные доходы	386 403	247 987

20 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2015	30 июня 2014
Комиссионный доход		
по выданным гарантиям	309 544	58 501
по кассовым операциям	26 303	20 317
по брокерским и аналогичным договорам	13 392	5 333
по расчетным операциям	3 426	3 110
прочее	5 904	5 794
Всего комиссионный доход	358 569	93 055
Комиссионный расход		
операции с ценными бумагами	(12 944)	(2 851)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 735)	(1 210)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 464)	(1 167)
проведение операций с валютными ценностями	(676)	(772)
другие операции	(728)	(1 002)
Всего комиссионный расход	(17 547)	(7 002)
Чистые комиссионные доходы	341 022	86 053

21 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

(Неаудированные данные)	30 июня 2015	30 июня 2014
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	152 444	124 721
Расходы на операционную аренду	24 116	18 604
Административные расходы	8 467	7 188
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	7 914	5 361
Списание материальных запасов	2 990	2 675
Амортизация основных средств	1 694	1 386
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	1 290	109
Прочее	101 827	106 024
Всего административные и прочие операционные расходы	300 742	266 068

22 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

(Неаудированные данные)	30 июня 2015	31 декабря 2014
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	364 960	149 648
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	3,59	1,47
Разводненная прибыль на акцию	3,59	1,47

23 Дивиденды

В 2015 и 2014 годах дивиденды не были объявлены и не выплачивались.

24 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 422 766	-	4 422 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	116 564	-	116 564
Торговые ценные бумаги	-	259 040	-	259 040
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	9 218 907	-	9 218 907
Кредиты банкам	-	531 523	-	531 523
Кредиты и авансы клиентам	6 176 285	-	-	6 176 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5 653 234	-	5 653 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 139 727	-	4 139 727
Отложенный налоговый актив	-	-	13 544	13 544
Прочие активы	-	-	324 263	324 263
Итого активов по сегментам	6 176 285	24 341 761	337 807	30 855 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	15 586 180	-	15 586 180
Средства клиентов	9 812 705	-	-	9 812 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	126 922	1 955 095	-	2 082 017
Прочие обязательства	-	-	290 465	290 465
Субординированные займы	510 000	-	-	510 000
Итого обязательств по сегментам	10 449 627	17 541 275	290 465	28 281 367

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	4 291 492	-	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	110 605	-	110 605
Торговые ценные бумаги	-	293 078	-	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	-	911 559	-	911 559
Кредиты банкам	-	519 349	-	519 349
Кредиты и авансы клиентам	6 380 202	-	-	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 079 385	-	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 216 931	-	5 216 931
Отложенный налоговый актив	-	-	14 099	14 099
Прочие активы	-	-	229 120	229 120
Итого активов по сегментам	6 380 202	15 422 399	243 219	22 045 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	6 705 843	-	6 705 843
Средства клиентов	10 787 369	-	-	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	141 028	825 492	-	966 520
Прочие обязательства	-	-	892 139	892 139
Субординированные займы	510 000	-	-	510 000
Итого обязательств по сегментам	11 438 397	7 531 335	892 139	19 861 871

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	616 439	564 796	-	1 181 235
Процентные расходы	(442 933)	(351 899)	-	(794 832)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(85 044)	-	-	(85 044)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(102 440)	-	(102 440)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(115 934)	-	(115 934)
Комиссионный доход	345 177	13 392	-	358 569
Комиссионный расход	(4 603)	(12 944)	-	(17 547)
Резервы прочие	(8 228)	-	-	(8 228)
Прочие операционные доходы	-	-	22 747	22 747
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(300 742)	(300 742)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(15 271)	(15 271)
Чистая прибыль по сегментам	420 808	(5 029)	(293 266)	122 513
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	268 024	-	268 024
Совокупный доход за год по сегментам	420 808	262 995	(293 266)	390 537

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	402 547	322 407	-	724 954
Процентные расходы	(308 449)	(168 518)	-	(476 967)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	40 536	-	-	40 536
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(99 523)	-	(99 523)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	173 372	-	173 372
Комиссионный доход	87 722	5 333	-	93 055
Комиссионный расход	(4 151)	(2 851)	-	(7 002)
Резервы прочие	(6 743)	-	-	(6 743)
Прочие операционные доходы	-	-	3 392	3 392
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(266 068)	(266 068)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(20 144)	(20 144)
Чистая прибыль по сегментам	211 462	230 220	(282 820)	158 862
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(10 560)	-	(10 560)
Совокупный доход за год по сегментам	211 462	219 660	(282 820)	148 302

25 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Группы состоит в достижении оптимального баланса между принятым риском и доходностью, получаемой в рамках принятого риска, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Группы. Основными рисками, которым подвержена Группа, являются финансовые риски (кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности), операционный риск, правовой риск, а также ряд прочих рисков.

Политика Группы по управлению рисками направлена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа.

Управление финансовыми рисками в Группе базируется на следующих основных принципах:

- ограничение возможных потерь — связанные с риском операции Группы проводятся в рамках системы лимитов/ограничений на соответствующий тип риска;
- своевременность оценки рисков — все новые продукты и операции Группы анализируются на предмет связанных с ними рисков; по результатам анализа рисков разрабатывается система лимитов/ограничений и соответствующих точек контроля для данного продукта/операции;
- организация управления рисками — необходимые действия по принятию, избеганию, минимизации рисков, основанные на оценке изменений внешних и внутренних факторов риска и направленные на достижение оптимального баланса между уровнем риска и доходностью Группы. Четкое распределение функций между органами управления и подразделениями Группы обеспечивает эффективность процесса управления рисками и направлено на то, чтобы в том числе исключить конфликт интересов.

Процедуры управления рисками регулируются внутренними документами Банка, а также нормативными документами Банка России, и контролируются органами Группы в соответствии с полномочиями, возложенными на них Советом Директоров: Правлением Банка, Комитетом по контролю за рисками, Кредитным комитетом, Службой внутреннего контроля.

В Группе существует следующее распределение функций в процессе управления финансовыми рисками:

Совет Директоров Банка, в состав которого входят контролирующие акционеры Банка, несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, за управление ключевыми рисками, утверждение основных принципов политик и процедур по управлению финансовыми рисками, определение полномочий органов Банка, осуществляющих контроль выполнения процедур управления рисками, а также за установление лимитов/ограничений для продуктов/финансовых инструментов.

Председатель Правления и Правление Банка несут ответственность за организацию бизнес-процессов, направленных на мониторинг и выполнение мер по снижению финансовых рисков.

Комитет по контролю за рисками несет ответственность за комплексную и своевременную оценку рисков, принимаемых Группой при осуществлении деятельности, управление этими рисками в целях приведения их в соответствие характеру и масштабам деятельности Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за принятие решений о величине, качестве и структуре кредитных рисков, принимаемых в отношении заемщиков Группы как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Подразделения Банка управляют финансовыми рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за соблюдением подразделениями Банка требований внутренних нормативных документов Банка, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом/заемщиком финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом.

Для целей управления рисками кредитный риск, возникающий по портфелю ценных бумаг, предназначенных для торговли, и по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, управляется вместе с рыночным риском, и информация по этому риску предоставляется в составе информации о рыночном риске.

(i) Кредитная политика

Кредитная политика принимается Советом Директоров Банка и анализируется на необходимость изменений, обычно раз в 1-2 года.

(ii) Управление кредитным риском

Группа устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов, эмитентов, и.т.д.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов.

Одобрение лимитов кредитного риска (за исключением лимитов по межбанковским кредитам) осуществляется Кредитным комитетом Банка. В состав Комитета входят Председатель правления Банка, его Заместитель, представители Службы управления рисками и Департамента коммерческого кредитования.

Одобрение лимитов на контрагентов по межбанковским кредитам, контрагентам на финансовых рынках осуществляется Комитетом по контролю за рисками Банка. В состав Комитета входит Заместитель Председателя Правления, представители Службы управления рисками. В заседаниях Комитета постоянно присутствуют представители Службы внутреннего контроля. Председатель Правления Банка либо принимает участие в заседаниях Комитета по контролю за рисками, либо все решения Комитете доводятся до его сведения в обязательном порядке в день заседания комитета.

Установление лимитов по портфелю ценных бумаг осуществляется Советом Директоров Банка.

Все решения, принимаемые Кредитным комитетом и Комитетом по контролю за рисками, доводятся до сведения членов Совета Директоров Банка. Кроме того, решения по принятию кредитного риска на клиентов Банка сроком свыше трех лет, либо на сумму свыше четырехсот миллионов рублей, требуют одобрения Совета Директоров Банка.

Анализ и мониторинг кредитного риска проводится Департаментом коммерческого кредитования и Службой управления рисками.

(iii) Принципы установления лимитов кредитного риска:

- финансово-экономическое состояние заемщика должно позволять ему своевременно погасить задолженность перед Группой, не вынуждая Группу прибегать к реализации обеспечения, которое является важным, но вторичным фактором при установлении лимита;

- целевое использование кредитных продуктов в рамках лимита должно быть понятно и логично следовать из бизнеса заемщика;

- источники погашения кредитных продуктов должны быть четко определены и реальны.

(iv) Принципы кредитного анализа

Кредитный анализ по заемщикам Группы - физическим и юридическим лицам проводится по утвержденным методикам. Данные методики включают в себя методологию анализа финансово-экономического состояния заемщика и методологию оценки обеспечения.

Принципы кредитного анализа строятся на основе определения текущей платежеспособности и будущей кредитоспособности заемщика.

При определении кредитоспособности заемщика анализируется финансово-экономическое состояние заемщика, его деловая репутация, заявленный бизнес-план, состояние отрасли, в которой находится заемщик, длительность и характер его взаимоотношений с контрагентами и конкурентами, а также обеспечение.

Для анализа кредитоспособности заемщика Группа использует всю доступную ему информацию о заемщике. Обычно рассматривается группа компаний заемщика в целом при условии, что все участники группы, а также контролирующие их физические лица берут на себя ответственность за кредит.

Вышеописанный анализ кредитоспособности используется Группой для предварительной оценки кредитного риска при рассмотрении вопроса об открытии, пролонгации, пересмотре или увеличении кредитного лимита, а также для оценки кредитных рисков по кредитным лимитам в течение срока их действия.

Предметом анализа кредитоспособности являются риски, характеризующие кредитный лимит, и имеющие прямое или косвенное влияние на исполнение заемщиком своих обязательств по погашению ссудной задолженности в срок и в полном объеме.

На кредитоспособность заемщика влияют следующие факторы:

- Количественные характеристики кредита - доля заемных средств в бизнесе заемщика; срок действия кредитного лимита; объем кредитования исходя из регуляторных норм и политики Группы;
- Качественные характеристики кредита - целевое использование; источники погашения; предоставление поручительств лицами, контролирующими бизнес заемщика; кредитная история заемщика;
- Структура бизнеса заемщика - структура собственности; прозрачность для Группы информации о заемщике; структура и качество управления бизнесом; оценка налоговых, регуляторных и правовых рисков; качество учета и финансового планирования;
- Финансовое состояние заемщика;
- Конкурентная среда в отрасли и конкурентоспособность заемщика;
- Взаимоотношения Группы с заемщиком - определяются, исходя из фактических результатов и перспектив дальнейшего взаимодействия с заемщиком в области кредитных взаимоотношений. При определении оценки особое внимание уделяется фактически исполненным обязательствам по погашению процентов, основного долга, соблюдении графика погашения кредита.

• Обеспечение - определяется исходя из принципа снижения риска непогашения кредита, в связи с возможностью Группы контролировать денежные потоки в бизнесе заемщика, высокой оценкой заемщиком последствий возникновения собственных репутационных рисков, связанных с непогашением кредита (неисполнением обязательств по договору поручительства по кредиту), применительно к сумме неисполнения обязательств и вытекающих из этого потерь бизнеса, высокой ценностью для Клиента оформленного в залог обеспечения и стремлением заемщика не допустить обращения взыскания на предмет залога.

Оценка кредитоспособности заемщика для открытия новых и подтверждения существующих кредитных лимитов производится сотрудниками Департамента коммерческого кредитования в виде написания кредитного заключения Департаментом коммерческого кредитования, которое затем выносится на Кредитный комитет Банка для принятия окончательного решения.

Пересмотр существующих кредитных лимитов производится также при наступлении событий, существенных для бизнеса заемщика или отрасли в целом, имеющих влияние на степень кредитного риска по лимиту заемщика.

Вместе с кредитным заключением Департамента коммерческого кредитования на Кредитный комитет Банка выносится заключение Службы управления рисками, определяющее уровень кредитного риска по данному заемщику и позволяющее членам Кредитного комитета принять окончательное решение при открытии или подтверждении кредитного лимита.

Анализ кредитов по кредитному качеству приведен в Примечании 9.

Анализ финансового состояния кредитных организаций – контрагентов Группы проводится по разработанной Группой методике в рамках утвержденного Положения об управлении риском на контрагента. Анализ финансового состояния финансовых организаций-контрагентов проводится на основании всей доступной Группе информации о контрагенте.

(v) Принципы мониторинга кредитного риска

Группа проводит регулярный мониторинг платежной дисциплины заемщиков, мониторинг наличия и стоимости заложенного имущества, финансово-экономического состояния заемщиков и выполнения прочих условий лимитов.

По результатам мониторинга Комитетом по контролю за рисками проводится регулярная оценка наличия признаков обесценения предоставленных кредитных продуктов. При необходимости Группа проводит мероприятия по снижению кредитного риска. Данные мероприятия могут включать в себя пересмотр условий кредита, в том числе требование о предоставлении дополнительного обеспечения и другие.

(vi) Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:

- в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;
- в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;
- в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевыми ценные бумаги;
- в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.

Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

(vii) Риск досрочного погашения кредитов

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).

Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулируемыми органами. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 75.02% (2014 г.: 45.8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2015 года данный норматив составил 136.52% (2014 г.: 119.4%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2015 года данный норматив составил 24.65% (2014 г.: 30.5%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:

- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
- реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
- привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
- реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
- сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.

Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:

- Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
 - Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данный анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.
- Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2015 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 422 766	-	-	-	-	4 422 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 564	-	-	-	-	116 564
Торговые ценные бумаги	259 040	-	-	-	-	259 040
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	116 867	-	9 102 040	-	-	9 218 907
Кредиты банкам	-	531 523	-	-	-	531 523
Кредиты и авансы клиентам	583 599	2 148 067	1 038 616	2 406 003	-	6 176 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 653 234	-	-	-	-	5 653 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	3 853 367	-	4 139 727
Прочие финансовые активы	212 699	-	-	-	-	212 699
Итого финансовых активов	11 364 769	2 965 950	10 140 656	6 259 370	-	30 730 745
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	125 108	125 108
Итого активов	11 364 769	2 965 950	10 140 656	6 259 370	125 108	30 855 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 268 789	889 716	11 387 675	40 000	-	15 586 180
Средства клиентов	6 166 842	1 253 307	1 790 562	601 994	-	9 812 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 586	19 800	14 112	1 967 519	-	2 082 017
Субординированные займы	-	-	-	510 000	-	510 000
Итого финансовых обязательств	9 516 217	2 162 823	13 192 349	3 119 513	-	27 990 902
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	290 465	290 465
Итого обязательств	9 516 217	2 162 823	13 192 349	3 119 513	290 465	28 281 367
Чистая балансовая позиция	1 848 552	803 127	(3 051 693)	3 139 857	(165 357)	2 574 486
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 848 552	2 651 679	(400 014)	2 739 843	2 574 486	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 291 492	-	-	-	-	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	110 605	-	-	-	-	110 605
Торговые ценные бумаги	293 078	-	-	-	-	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	911 559	-	-	-	-	911 559
Кредиты банкам	-	519 349	-	-	-	519 349
Кредиты и авансы клиентам	392 537	1 783 057	1 940 716	2 263 892	-	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 385	-	-	-	-	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 930 571	-	5 216 931
Прочие финансовые активы	163 741	-	-	-	-	163 741
Итого финансовых активов	10 242 397	2 588 766	1 940 716	7 194 463	-	21 966 342
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	79 478	79 478
Итого активов	10 242 397	2 588 766	1 940 716	7 194 463	79 478	22 045 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 518 931	240 545	901 767	44 600	-	6 705 843
Средства клиентов	4 718 946	2 505 117	1 836 658	1 726 648	-	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 632	33 337	66 558	832 993	-	966 520
Субординированные займы	-	-	-	510 000	-	510 000
Итого финансовых обязательств	10 271 509	2 778 999	2 804 983	3 114 241	-	18 969 732
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	892 139	892 139
Итого обязательств	10 271 509	2 778 999	2 804 983	3 114 241	892 139	19 861 871

Чистая балансовая позиция	(29 112)	(190 233)	(864 267)	4 080 222	(812 661)	2 183 949
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(29 112)	(219 345)	(1 083 612)	2 996 610	2 183 949	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 30 июня 2015 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 380 358	1 042 408	-	4 422 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 564	-	-	116 564
Торговые ценные бумаги	259 040	-	-	259 040
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9 218 907	-	-	9 218 907
Кредиты банкам	531 523	-	-	531 523
Кредиты и авансы клиентам	6 074 161	-	102 124	6 176 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 302 746	1 321 036	29 452	5 653 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	31 294	4 108 433	-	4 139 727
Прочие финансовые активы	187 479	-	25 220	212 699
Итого финансовых активов	24 102 072	6 471 877	156 796	30 730 745
Итого нефинансовых активов	124 467	641	-	125 108
Итого активов	24 226 539	6 472 518	156 796	30 855 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	13 754 922	1 831 258	-	15 586 180
Средства клиентов	9 811 534	1 171	-	9 812 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 082 017	-	-	2 082 017
Субординированные займы	510 000	-	-	510 000
Итого финансовых обязательств	26 158 473	1 832 429	-	27 990 902
Итого нефинансовых обязательств	290 465	-	-	290 465
Итого обязательств	26 448 938	1 832 429	-	28 281 367
Чистая балансовая позиция	(2 222 399)	4 640 089	156 796	2 574 486

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3 468 825	821 957	710	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	110 605	-	-	110 605
Торговые ценные бумаги	293 078	-	-	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	911 559	-	-	911 559
Кредиты банкам	519 349	-	-	519 349
Кредиты и авансы клиентам	6 282 190	-	98 012	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 433 406	645 979	-	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	708 988	4 507 943	-	5 216 931
Прочие финансовые активы	138 521	-	25 220	163 741
Итого финансовых активов	15 866 521	5 975 879	123 942	21 966 342
Итого нефинансовых активов	79 478	-	-	79 478
Итого активов	15 945 999	5 975 879	123 942	22 045 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	5 703 562	1 002 281	-	6 705 843
Средства клиентов	10 785 741	209	1 419	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	966 520	-	-	966 520
Субординированные займы	510 000	-	-	510 000
Итого финансовых обязательств	17 965 823	1 002 490	1 419	18 969 732
Итого нефинансовых обязательств	892 139	-	-	892 139
Итого обязательств	18 857 962	1 002 490	1 419	19 861 871
Чистая балансовая позиция	(2 911 963)	4 973 389	122 523	2 183 949

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:

Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.

Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.

Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.

Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

- установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);
- регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;
- установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментов;
- установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Нижне приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 30 июня 2015 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 005 496	-	-	-	417 270	4 422 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 564	-	-	-	-	116 564
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	259 040	259 040
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	116 867	-	9 102 040	-	-	9 218 907
Кредиты банкам	-	531 523	-	-	-	531 523
Кредиты и авансы клиентам	383 185	1 940 392	1 469 848	2 306 796	76 064	6 176 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 672 799	-	-	-	980 435	5 653 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	3 853 367	-	4 139 727
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	212 699	212 699
Итого финансовых активов	9 294 911	2 758 275	10 571 888	6 160 163	1 945 508	30 730 745
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	125 108	125 108
Итого активов	9 294 911	2 758 275	10 571 888	6 160 163	2 070 616	30 855 853
Итого активов нарастающим итогом	9 294 911	12 053 185	22 625 073	28 785 237	30 855 853	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	3 268 789	889 716	11 387 675	40 000	-	15 586 180
Средства клиентов	6 166 892	1 253 307	1 790 562	601 944	-	9 812 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	80 586	19 800	14 112	1 967 519	-	2 082 017
Субординированные займы	-	-	-	510 000	-	510 000
Итого финансовых обязательств	9 516 267	2 162 823	13 192 349	3 119 463	-	27 990 902
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	290 465	290 465
Итого обязательств	9 516 267	2 162 823	13 192 349	3 119 463	290 465	28 281 367
Итого обязательств нарастающим итогом	9 516 267	11 679 090	24 871 439	27 990 902	28 281 367	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2014 года.

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	4 028 999	-	-	-	262 493	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	110 605	-	-	-	-	110 605
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	293 078	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	911 559	-	-	-	-	911 559
Кредиты банкам	-	519 349	-	-	-	519 349
Кредиты и авансы клиентам	282 221	1 778 278	1 965 139	2 263 892	90 672	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 959 212	-	-	-	120 173	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	286 360	-	4 930 571	-	5 216 931
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	163 741	163 741
Итого финансовых активов	9 292 596	2 583 987	1 965 139	7 194 463	930 157	21 966 342
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	79 478	79 478
Итого активов	9 292 596	2 583 987	1 965 139	7 194 463	1 009 635	22 045 820
Итого активов нарастающим итогом	9 292 596	11 876 583	13 841 722	21 036 185	22 045 820	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 518 931	240 545	901 767	44 600	-	6 705 843
Средства клиентов	6 676 147	1 818 182	1 092 236	1 200 804	-	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 632	33 337	66 558	832 993	-	966 520
Субординированные займы	-	-	-	510 000	-	510 000
Итого финансовых обязательств	12 228 710	2 092 064	2 060 561	2 588 397	-	18 969 732
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	892 139	892 139
Итого обязательств	12 228 710	2 092 064	2 060 561	2 588 397	892 139	19 861 871
Итого обязательств нарастающим итогом	12 228 710	14 320 774	16 381 335	18 969 732	19 861 871	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	30 июня 2015		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9,3%	0,0%	0,0%
Торговые ценные бумаги	0,0%	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	14,0%	4,8%	-
Кредиты банкам	12,7%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17,8%	9,5%	9,6%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,7%	4,8%	1,9%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6,8%	4,0%
Прочие активы	0,0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12,4%	1,3%	0,8%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2,6%	3,6%	4,6%
срочные депозиты	11,7%	5,0%	4,4%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,0%	0,0%	0,0%
срочные депозиты	14,1%	5,1%	5,3%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,7%	5,0%	1,3%
Субординированные займы	14,85%	-	-

	31 декабря 2014		
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8,5%	0,0%	2,1%
Торговые ценные бумаги	0,0%	-	-
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	18,3%	-	-
Кредиты банкам	12,1%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	16,0%	9,4%	10,1%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,8%	5,6%	1,9%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	6,6%	4,0%
Прочие активы	0,0%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16,8%	1,1%	1,3%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	1,7%	3,6%	0,0%
срочные депозиты	16,7%	3,0%	2,8%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0,0%	0,0%	0,0%
срочные депозиты	12,9%	4,2%	3,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,6%	1,7%	-
Субординированные займы	14,85%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.

Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.

Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.

Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.

Группа использует следующие параметры модели:

- используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
- временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;
- используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;
- VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.

Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.

Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США на 30 июня 2015 года составила 1 716 тысяч рублей (2014 г.: 2 644 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро на 30 июня 2015 года составила 726 тысяч рублей (2014 г.: 1 956 тысяч рублей).

За шесть месяцев 2015 года Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВР в 10% от капитала (2014 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 июня 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 442 276	1 076 828	903 662	-	4 422 766
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 564	-	-	-	116 564
Торговые ценные бумаги	259 040	-	-	-	259 040
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	1 624 858	7 594 049	-	-	9 218 907
Кредиты банкам	531 523	-	-	-	531 523
Кредиты и авансы клиентам	4 232 696	1 660 671	282 918	-	6 176 285
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 129 014	2 493 218	31 002	-	5 653 234
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	4 003 842	135 885	-	4 139 727
Прочие финансовые активы	94 870	117 812	17	-	212 699
Итого финансовых активов	12 430 841	16 946 420	1 353 484	-	30 730 745
Итого нефинансовых активов	-	-	-	125 108	125 108
Итого активов	12 430 841	16 946 420	1 353 484	125 108	30 855 853
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	2 644 465	11 790 765	1 150 950	-	15 586 180
Средства клиентов	5 366 452	3 654 233	792 020	-	9 812 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 055 371	26 622	24	-	2 082 017
Субординированные займы	510 000	-	-	-	510 000
Итого финансовых обязательств	10 576 288	15 471 620	1 942 994	-	27 990 902
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	290 465	290 465
Итого обязательств	10 576 288	15 471 620	1 942 994	290 465	28 281 367
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	-	-	-	66 078	66 078
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	1 854 553	1 474 800	(589 510)	(99 279)	2 640 564
Валютные сделки «своп»	684 333	(1 332 576)	582 165	-	(66 078)
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	2 538 886	142 224	(7 345)	(99 279)	2 574 486

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2014 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансов ые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 386 823	991 021	913 648	-	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	110 605	-	-	-	110 605
Торговые ценные бумаги	293 078	-	-	-	293 078
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	911 559	-	-	-	911 559
Кредиты банкам	519 349	-	-	-	519 349
Кредиты и авансы клиентам	4 305 297	1 716 383	358 522	-	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 291 544	753 123	34 718	-	4 079 385
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	5 070 363	146 568	-	5 216 931
Прочие финансовые активы	156 635	6 737	369	-	163 741
Итого финансовых активов	11 974 890	8 537 627	1 453 825	-	21 966 342
Итого нефинансовых активов	-	-	-	79 478	79 478
Итого активов	11 974 890	8 537 627	1 453 825	79 478	22 045 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	4 798 774	1 186 803	720 266	-	6 705 843
Средства клиентов	6 213 327	3 644 995	929 047	-	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	928 074	38 446	-	-	966 520
Субординированные займы	510 000	-	-	-	510 000
Итого финансовых обязательств	12 450 175	4 870 244	1 649 313	-	18 969 732
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	892 139	892 139
Итого обязательств	12 450 175	4 870 244	1 649 313	892 139	19 861 871
За вычетом справедливой стоимости валютных сделок «своп»	-	-	-	598 239	598 239
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	(475 285)	3 667 383	(195 488)	(214 422)	2 782 188
Валютные сделки «своп»	2 646 046	(3 514 238)	269 953	-	(598 239)
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	2 170 761	153 145	74 465	(214 422)	2 183 949

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Ценовой (фондовый) риск

Ценовой риск - это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовых рынках, а также под воздействием факторов, связанных с эмитентами.

Управление ценовым риском по финансовым инструментам осуществляется с помощью установления лимитов как на отдельные финансовые инструменты, так и на группу финансовых инструментов, мониторинга ликвидности финансовых инструментов, установления уровней stop-loss, take-profit, а также ограничений на структуру портфеля.

Мониторинг ценового риска осуществляется на ежедневной основе путем контроля соблюдения установленных лимитов, переоценки позиций по рыночным ценам.

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в торговом портфеле Группы были вложения в долговые обязательства и долевыми ценными бумагами.

Если бы на 30 июня 2015 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Группы выросли на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля увеличилась бы на 74 206 тысяч рублей (2014: 60 531 тысяч рублей).

Если бы на 30 июня 2015 года цены на финансовые инструменты, входящие в торговый портфель Группы снизились на 5% (долевые ценные бумаги) и на 1% (долговые ценные бумаги), то стоимость портфеля уменьшилась бы на 74 206 тысяч рублей (2014: 60 531 тысяч рублей).

Прочий ценовой риск

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует, или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:

- Несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;
- Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;
- Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
- Воздействия внешних событий.

Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.

Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.

Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.

Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.

В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

26 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2015 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 5% (31 декабря 2014 года: 5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2014 года: 5.5%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 10% (31 декабря 2014 года: 10%).

В течение шести месяцев 2015 года и 2014 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Величина основного капитала	2 312 388	2 131 961
Величина базового капитала	2 312 388	2 131 961
Величина собственных средств (капитала)	3 160 996	2 848 761
Норматив достаточности основного капитала, %	8,94	8,89
Норматив достаточности базового капитала, %	8,94	8,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	11,75	11,87

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Капитал 1-го уровня	2 353 518	2 231 005
Капитал 2-го уровня	730 968	462 944
Итого капитала	3 084 486	2 693 949

27 Условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, на 30 июня 2015 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2014 г.: резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы не было обязательств капитального характера (2014 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по финансовым гарантиям отражены в Примечании 16, требования по финансовым гарантиям отражены в Примечании 12.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)	31 декабря 2014
Гарантии выданные	10 579 486	9 686 716
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	387 755	1 072 763
Всего обязательства кредитного характера	10 967 241	10 759 479

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 июня 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	259 040	-	-	259 040
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 652 021	-	-	5 652 021
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	5 911 061	-	-	5 911 061

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки на 30 декабря 2014 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	293 078	-	-	293 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 078 172	-	-	4 078 172
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	4 371 250	-	-	4 371 250

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	30 июня 2015 (Неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги	259 040	259 040	293 078	293 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 652 021	5 652 021	4 078 172	4 078 172
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	4 422 766	4 422 766	4 291 492	4 291 492
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	116 564	116 564	110 605	110 605
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	9 218 907	9 218 907	911 559	911 559
Кредиты банкам	531 523	531 523	519 349	519 349
Кредиты и авансы клиентам	6 176 285	6 176 285	6 380 202	6 380 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 213	1 213	1 213	1 213
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	4 139 727	4 139 727	5 216 931	5 216 931
Прочие активы	337 807	337 807	243 219	243 219
Всего финансовые активы	30 855 853	30 855 853	22 045 820	22 045 820
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости				
Средства других банков	15 586 180	15 586 180	6 705 843	6 705 843
Средства клиентов	9 812 705	9 812 705	10 787 369	10 787 369
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 082 017	2 082 017	966 520	966 520
Прочие обязательства	290 465	290 465	892 139	892 139
Субординированные займы	510 000	510 000	510 000	510 000
Итого обязательств	28 281 367	28 281 367	19 861 871	19 861 871

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	51
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	305	745	59 688
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 2.8% - 15.0%)	-	-	3 293

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: -)	-	-	-
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	2 278	740	156 314
Срочные депозиты на конец года (контрактная процентная ставка: 3.1% - 8.0%)	-	-	4 713

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2015 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	26
Процентные расходы	-	-	(1 252)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	8 509	-	740
Процентные расходы	-	-	(304)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(Неаудированные данные)	30 июня 2015	30 июня 2014
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	15 719	18 447
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	1 300
Итого	15 719	19 747

30 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентов

Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и авансов клиентов согласно оценке, отличается на плюс/минус один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 3 220 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 800 тысяч рублей) больше, или на 3 186 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 828 тысяч рублей) меньше.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Хотя отложенный налоговый актив признается полностью, но руководство Группы считает, что маловероятно использовать данную сумму в зачет будущих расходов по налогу на прибыль, так как основные временные разницы, обуславливающие его возникновения это наращенные расходы на содержание персонала и разница между резервами под обесценение кредитного портфеля по МСФО. Данные временные разницы, по мнению руководства Группы, не найдут отражение в изменении налогового законодательства в среднесрочной перспективе.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Группы.

Утверждено и подписано от имени Совета Директоров 28 августа 2015 года.



С.Б. Бирян

О.В. Душенька

[Handwritten signature]

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера