

**ПРИЛОЖЕНИЕ №11 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД,
СОСТОЯЩИЙ ИЗ ШЕСТИ МЕСЯЦЕВ 2015 ГОДА, СОСТАВЛЕННАЯ В
СООТВЕТСТВИИ МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ (МСФО).**

АО “СМП Банк”

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая
информация**

**по состоянию на 30 июня 2015 года и
за первое полугодие 2015 года и
заключение аудиторов по обзорной
проверке**

Содержание

Заключение аудиторов по обзорной проверке	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	10
1 Введение	10
2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	12
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	14
5 Комиссионные доходы	15
6 Комиссионные расходы.....	15
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	16
9 Создание резерва под обесценение	16
10 Денежные и приравненные к ним средства	16
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17
12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
13 Кредиты, выданные банкам	19
14 Кредиты, выданные клиентам.....	20
15 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21
16 Текущие счета и депозиты клиентов.....	21
17 Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов”	21
18 Управление рисками	22
19 Операции со связанными сторонами.....	28
20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	31
21 Анализ по сегментам	34



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Интернет

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров

АО "СМП Банк"

Вступление

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

Объем обзорной проверки

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

Аудируемое лицо: Акционерное общество Банк "Северный морской путь".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

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

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

Основание для выражения вывода с оговоркой

Как описано в Примечании 1 к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, по состоянию на 30 июня 2015 года Группа не отразила финансовые обязательства по выкупу собственных акций у определенных акционеров. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" требует классификации финансовых инструментов с обязательством обратного выкупа в качестве финансовых обязательств. Если бы данные акции были признаны в качестве финансового обязательства, это привело бы к увеличению обязательств и уменьшению капитала Группы на 1 531 869 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2015 года.

Вывод с оговоркой

По результатам проведенной обзорной проверки, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе "Основание для выражения вывода с оговоркой", мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Прочие сведения

Наше аудиторское заключение от 29 апреля 2015 года по консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год содержало оговорку вследствие отсутствия раскрытия в ней существенных условных налоговых обязательств в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы". Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" не требует раскрытия данной информации при отсутствии существенных изменений в условных обязательствах. В связи с этим наш вывод в отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не содержит оговорку в отношении пропуска в раскрытии информации.

Кузнецов А.А.

Заместитель директора

Доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

31 августа 2015 года



	Примечания	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	12 976 819	6 360 812
Процентные расходы	4	(12 587 145)	(5 121 657)
Чистый процентный доход		389 674	1 239 155
Комиссионные доходы	5	848 300	908 241
Комиссионные расходы	6	(228 489)	(246 747)
Чистый комиссионный доход		619 811	661 494
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	9 665 836	(1 066 186)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	1 775 117	1 753 112
Доход от первоначального признания и реструктуризации средств, полученных от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	17	14 365 684	-
Прочие операционные доходы		1 387 334	295 826
Операционные доходы		28 203 456	2 883 401
Создание резерва под обесценение	9	(3 314 645)	(200 107)
Расходы на персонал		(2 655 476)	(2 038 119)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2 012 738)	(1 711 595)
Убыток от выбытия дочернего предприятия		-	(781 833)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		20 220 597	(1 848 253)
Расход по налогу на прибыль		(4 189 984)	(287 657)
Прибыль (убыток) за период		16 030 613	(2 135 910)
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		-	42 406
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации		-	99 874
Реклассификация резерва по переводу в валюту представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в результате выбытия дочернего предприятия		-	(176 008)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль		-	(33 728)
Всего совокупного дохода (убытка) за период		16 030 613	(2 169 638)
Прибыль (убыток) за период, причитающаяся:			
- акционерам Банка		15 657 032	(2 053 478)
- неконтролирующим акционерам		373 581	(82 432)
		16 030 613	(2 135 910)
Совокупный доход (убыток) за период, причитающийся:			
- акционерам Банка		15 657 032	(2 089 576)
- неконтролирующим акционерам		373 581	(80 062)
		16 030 613	(2 169 638)

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была одобрена руководством 31 августа 2015 года и подписана от его имени:

Г-н Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления

Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

		30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей (пересмотрен- ные данные)
АКТИВЫ	Примечания		
Денежные и приравненные к ним средства	10	16 524 060	21 165 511
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 115 922	3 583 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	11	53 686 319	6 690 519
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	11	41 328 888	78 806 308
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	12	2 341 437	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	13	268 733	902 547
Кредиты, выданные клиентам	14	156 703 981	157 961 662
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия		10 553	10 553
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	1 769 662
Инвестиционная собственность		5 469 946	3 227 502
Основные средства и нематериальные активы		6 764 098	9 507 990
Требования по отложенному налогу на прибыль		778 620	367 852
Прочие активы		3 670 191	3 810 527
Всего активов		290 662 748	290 103 956
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	232 682	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	15	65 292 339	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	16	177 013 185	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги		12 415 627	12 616 002
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"		-	1 864 719
Субординированные займы		6 100 683	7 151 189
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	17	24 902 206	25 264 825
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		22 884 015	18 349 582
Прочие обязательства		1 531 104	1 984 746
Всего обязательств		310 371 841	325 843 662
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		7 309 961	7 309 961
Добавочный оплаченный капитал		405 185	405 185
Резерв по переоценке основных средств		269 439	269 439
Накопленные убытки		(27 099 082)	(42 756 114)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		(19 114 497)	(34 771 529)
Доля неконтролирующих акционеров		(594 596)	(968 177)
Всего капитала		(19 709 093)	(35 739 706)
Всего обязательств и капитала		290 662 748	290 103 956

Г-н Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	11 522 299	5 722 146
Проценты уплаченные	(10 761 643)	(4 131 723)
Комиссии полученные	816 994	906 520
Комиссии уплаченные	(228 489)	(246 747)
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(332 283)	(363 960)
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(2 961 572)	(551 434)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 082 873	3 282 264
Дивиденды полученные	29	26
Поступления по прочим доходам	492 756	422 796
Расходы на персонал уплаченные	(2 508 209)	(1 813 112)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 702 234)	(1 455 307)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	467 293	(2 077 996)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(689 714)	(19 362 728)
Кредиты, выданные банкам	746 703	(8 341 279)
Кредиты, выданные клиентам	573 253	(19 166 880)
Прочие активы	(352 225)	1 150 242
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(24 089 382)	(13 732 616)
Выпущенные векселя	355 592	5 927 028
Текущие счета и депозиты клиентов	11 865 417	(37 932 129)
Прочие обязательства	(232 476)	(896 842)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(13 935 018)	(92 661 731)
Уплата в бюджет налога на прибыль	(662 019)	(695 358)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(14 597 037)	(93 357 089)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистая продажа дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	(27 943)	(4 760 612)
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в результате приобретения дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	-	3 070 190
Приобретение инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	-	(10 000)
Поступления от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	96 800 000
Чистые продажи инвестиционной собственности	42 395	-
Чистые продажи (приобретения) основных средств и нематериальных активов	18 939	(334 901)
Чистое движение денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности	33 391	94 764 677

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО "СМП Банк"

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

		6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	17	12 200 000	-
Выпуск акций		-	1 000 000
Поступления от продажи ранее выкупленных собственных облигаций		1 000	-
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности		12 201 000	1 000 000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(2 362 646)	2 407 588
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(2 307 248)	(41 366)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		21 193 954	22 679 792
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	10	16 524 060	25 046 014

Г-н Левковский А.А.

Президент-Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.

Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 309 961	427 969	78 504	236 987	6 052 677	37 120	13 143 218
Всего совокупного убытка	-	-	-	-	(2 053 478)	(82 432)	(2 135 910)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный убыток	-	-	-	-	-	-	-
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	-	42 406	-	-	42 406
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации (неаудированные данные)	-	-	97 504	-	-	2 370	99 874
Реклассификация резерва по переводу в валюту представления данных в результате выбытия дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	(176 008)	-	-	-	(176 008)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(78 504)	42 406	-	2 370	(33 728)
Всего совокупного убытка за период	-	-	(78 504)	42 406	(2 053 478)	(80 062)	(2 169 638)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций (неаудированные данные)	1 000 000	-	-	-	-	-	1 000 000
Выбытие дочерних предприятий (неаудированные данные)	-	(22 784)	-	-	-	(39 931)	(62 715)
Приобретение дочерних предприятий (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(380 663)	(380 663)
Всего операций с собственниками	1 000 000	(22 784)	-	-	-	(420 594)	556 622
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	7 309 961	405 185	-	279 393	3 999 199	(463 536)	11 530 202
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	7 309 961	405 185	-	269 439	(42 756 114)	(968 177)	(35 739 706)
Всего совокупного дохода	-	-	-	-	15 657 032	373 581	16 030 613
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	15 657 032	373 581	16 030 613
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	(27 099 082)	(594 596)	(19 709 093)
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	7 309 961	405 185	-	269 439	-	-	-

Г-н Левковский А.А.

Президент—Председатель Правления

Г-н Карпушин Д.А.

Главный бухгалтер



Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает финансовую информацию Акционерного общества Банк “Северный морской путь” (далее - “Банк”) и финансовую информацию его дочернего Банка АО “SMP Bank” до даты выбытия, а также дочерних банков ПАО “Мособлбанк”, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” и “Инресбанк” ООО с даты их приобретения (далее совместно именуемые - “Группа”).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2015 года (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года
ПАО “Мособлбанк”	Россия	Банковская деятельность	97,96%	97,96%
ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”	Россия	Банковская деятельность	99,38%	99,38%
“Инресбанк” ООО	Россия	Банковская деятельность	100,00%	100,00%

10 мая 2014 года Группа продала свои инвестиции в АО “SMP Bank”. 21 мая 2014 года Группа приобрела контрольный пакет акций/долей в ПАО “Мособлбанк”, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”, “Инресбанк” ООО.

Дочерние предприятия Группы имеют генеральные лицензии на совершение банковских операций. По состоянию на 30 июня 2015 года ПАО “Мособлбанк”, ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” имеют 24 и 3 филиала на территории Российской Федерации соответственно.

В июне 2015 года годовым Общим собранием акционеров Банка, а также годовым Общим собранием акционеров АО “ИнвестКапиталБанк” было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему АО “ИнвестКапиталБанк”.

В результате реорганизации Банк станет правопреемником всех прав и обязанностей АО «ИнвестКапиталБанк». С учетом требований действующего законодательства Российской Федерации предполагаемый срок завершения реорганизации Банка – 2015 год. Указанный срок может быть изменен в ходе реализации процедуры реорганизации.

В связи с принятым решением о реорганизации, изложенным выше, по состоянию на 30 июня 2015 года держатели 5,2% акций Банка имеют право предъявить их к выкупу по стоимости, определенной независимым оценщиком в общей сумме 1 531 869 тыс. рублей. Группа не классифицировала данные акции в качестве финансового обязательства, ввиду того, что они не были предъявлены к выкупу Банку в течение срока, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являются:

Наименование	30 июня 2015 года, % (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года, %
Ротенберг А.Р.	38,05	38,05
Ротенберг Б.Р.	38,05	38,05
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р. – 100%)	11,18	-
Калантырский Д.Я.	-	11,18
Прочие	12,72	12,72
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 19.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО «Мособлбанк», ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014 и 2015 годах были проведены следующие мероприятия:

- 17 июня 2014 года ГК «АСВ», Банк, ПАО «Мособлбанк», ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению Банком у бывших акционеров ПАО «Мособлбанк», ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО контрольного пакета ПАО «Мособлбанк», ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО;

- в июне и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых;
- Группа разработала План финансового оздоровления saniруемых банков. Указанный план предполагает поэтапное достижение saniруемыми банками Группы положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

Соответственно, Группа полагает, что существенные неопределенности в отношении продолжительности деятельности Группы отсутствуют.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

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

2 Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация не содержит всех Примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий в составе основных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка и его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

При подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группа применяла оценки и суждения, использованные при подготовке годовой консолидированной отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением оценок и суждений, раскрытых в Примечании 17

3 Основные положения учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Изменения учетной политики и порядка представления данных

Отдельные поправки к МСФО вступили в действие с 1 января 2015 года и были применены Группой с того момента. Данные изменения не оказывают существенного влияния на данную консолидированную промежуточную сокращенную финансовую информацию.

Сравнительная информация

Презентация отдельных статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении была изменена.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в текущем периоде, закончившимся 30 июня 2015 года.

Эффект от указанных изменений на представление данных за период, закончившийся 30 июня 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом:

	До реклассификации тыс. рублей	Эффект от реклассификации тыс. рублей	После реклассификации тыс. рублей
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1 613 287)	1 613 287	-
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(1 066 186)	(1 066 186)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 300 213	(2 300 213)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	-	1 753 112	1 753 112
Сокращенные промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении			
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	25 264 825	25 264 825
Прочие обязательства	27 249 571	(25 264 825)	1 984 746

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	9 889 037	5 124 144
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 836 037	1 160 677
Кредиты, выданные банкам	251 745	75 991
	12 976 819	6 360 812

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 427 737)	(3 460 035)
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(2 113 964)	(391 059)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1 482 895)	(981 436)
Выпущенные векселя	(217 931)	(150 851)
Субординированные займы	(185 349)	(125 629)
Выпущенные облигации	(159 269)	(12 647)
	(12 587 145)	(5 121 657)

5 Комиссионные доходы

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расчетно-кассовые операции	396 455	390 579
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	210 875	145 614
Обслуживание банковских карт	206 245	278 177
Выполнение функций агента валютного контроля	8 455	20 192
Брокерские операции	233	36 822
Факторинговые операции	-	7 634
Прочие	26 037	29 223
	848 300	908 241

6 Комиссионные расходы

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Обслуживание банковских карт	(123 034)	(136 659)
Получение гарантий	(37 919)	(1 120)
Расчетно-кассовые операции	(34 819)	(65 188)
Банкнотные сделки	-	(18 913)
Прочие	(32 717)	(24 867)
	(228 489)	(246 747)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Долговые инструменты	9 665 836	(1 066 186)
	9 665 836	(1 066 186)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	121 301	2 730 830
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и производных финансовых инструментов	1 653 816	(977 718)
	1 775 117	1 753 112

9 Создание резерва под обесценение

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(220 671)	-
Кредиты, выданные клиентам	(1 644 822)	4 302
Инвестиционная собственность	65 085	-
Убытки от продажи кредитов	-	(96)
Оценочные резервы некредитного характера	20 448	-
Прочие активы	(1 614 778)	(10 344)
Гарантии	80 093	(193 969)
	(3 314 645)	(200 107)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Касса	7 077 895	10 013 647
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 005 865	8 698 320
Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	10 581
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 199 103	687 203
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	427 657	241 034
- с кредитным рейтингом от B- до B+	421 412	793 565
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	392 128	721 161
Всего счетов типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях	6 440 300	2 453 544
Всего денежных и приравненных к ним средств	16 524 060	21 165 511
Денежные и приравненные к ним средства выбывающих групп, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	28 443
Всего денежных и приравненных к ним средств, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств	16 524 060	21 193 954

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 955 870	97 371
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	827 158	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 308 185	2 875 698
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	7 091 213	2 973 069
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 058 111	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	30 626 032	303 092
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	36 684 143	303 092
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 355 511	1 155 848
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 004 290	26 694
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	810 041	-
Всего корпоративных облигаций	7 169 842	1 182 542
- Корпоративные акции	165 322	63 108
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	519 243	57 988
Договоры на индекс S&P	2 051 633	2 110 500
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	4 923	220
Всего производных финансовых инструментов	2 575 799	2 168 708
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	53 686 319	6 690 519
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	22 323
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	9 417 926	9 442 053
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	5 213 287	4 551 715
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	14 631 213	14 016 091

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 505 469	48 883 396
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21 110 647	7 971 040
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	25 616 116	56 854 436
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 067 507
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 081 559	822 260
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2 950 414
Всего корпоративных облигаций	1 081 559	7 840 181
- Корпоративные акции	-	95 600
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	41 328 888	78 806 308
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	95 015 207	85 496 827
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного РЕПО», реализованных Группой	43 199	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	183 305	526 877
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	6 178	29 983
	232 682	556 860

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Не обремененные залогом		
- Корпоративные акции	2 853 272	2 591 272
Резерв под обесценение	(511 835)	(291 164)
	2 341 437	2 300 108

Анализ изменения резерва под обесценение

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	291 164	289 989
Чистое создание резерва под обесценение	220 671	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	511 835	289 989

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

13 Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 149	10 149
- с кредитным рейтингом от B- до B+	96 349	210 456
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	2 784	681 942
	109 282	902 547
Сделки «обратного РЕПО»	159 451	-
Всего кредитов, выданных банкам	268 733	902 547

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты, выданные банкам по сделкам «обратного РЕПО» обеспечены корпоративными облигациями финансовых институтов справедливой стоимостью 207 386 тыс. рублей.

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	96 570 347	82 422 902
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17 030 818	15 219 620
Кредиты, выданные государственному сектору	37 445 306	51 613 880
Факторинг	214 292	214 292
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	151 260 763	149 470 694
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2 804 085	3 246 424
Ипотечные кредиты	11 138 957	11 843 136
Автокредиты	2 420 988	2 683 228
Прочие кредиты	11 300	12 173
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	16 375 330	17 784 961
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	167 636 093	167 255 655
Резерв под обесценение	(10 932 112)	(9 293 993)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	156 703 981	157 961 662

По состоянию на 30 июня 2015 года в составе кредитного портфеля 7 004 062 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2014 года: 7 050 574 тыс. рублей), которые обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 6 689 924 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 5 903 446 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7 861 130	1 432 863	9 293 993
Чистое создание резерва под обесценение	832 754	812 068	1 644 822
Списания	(6 703)	-	(6 703)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	8 687 181	2 244 931	10 932 112

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 112 537	366 791	3 479 328
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(331 047)	326 745	(4 302)
Списания	(121 857)	-	(121 857)
Выбытие дочернего предприятия	(259 588)	(106 557)	(366 145)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 400 045	586 979	2 987 024

15 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	39 474 978	80 030 810
Депозиты ЦБ РФ	-	10 119 445
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Счета типа «Лоро»	204 059	147 509
Депозиты других банков	25 613 302	97 324
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	65 292 339	90 395 088

По состоянию на 30 июня 2015 года сделки «РЕПО» в размере 39 474 978 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 80 030 810 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	7 068 736	9 066 758
Корпоративные клиенты	20 659 029	23 783 119
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	134 977 125	122 502 370
Корпоративные клиенты	14 308 295	12 308 404
	177 013 185	167 660 651

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

17 Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В июне и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставила Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых.

В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года. Группа рассматривает данное продление как существенную модификацию первоначальных условий финансового обязательства, что привело к прекращению признания ранее существовавшего займа и признанию нового займа по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета изменений финансовых инструментов.

В апреле 2015 года в рамках решения ГК «АСВ» о предоставлении дополнительного финансирования Группа получила заем в размере 12,2 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%. При первоначальном признании Группа отразила данный заем по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов.

Группа оценила справедливую стоимость новых финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки. Группа признала доход от первоначального признания и реструктуризации средств, полученных от ГК «АСВ», в размере 14 365 684 тыс. рублей в составе прибыли или убытка за период в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».

Средства, привлеченные от ГК «АСВ» обеспечены залогом кредитов, выданных клиентам, финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также недвижимым имуществом Группы.

18 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2015 года может быть представлена следующим образом (неаудированные данные).

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	8 114 452	6 122 030	1 993 462	294 116	16 524 060
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 115 922	-	-	-	3 115 922
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 785 256	70 746 751	1 483 200	-	95 015 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 341 437	-	-	-	2 341 437
Кредиты, выданные банкам	46 077	222 656	-	-	268 733
Кредиты, выданные клиентам	121 626 581	34 892 033	185 367	-	156 703 981
Прочие финансовые активы	291 219	957 340	203 166	17	1 451 742
Всего финансовых активов	158 320 944	112 940 810	3 865 195	294 133	275 421 082
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	232 682	-	-	-	232 682
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	25 695 656	39 511 060	85 623	-	65 292 339
Текущие счета и депозиты клиентов	127 908 657	36 752 374	12 239 278	112 876	177 013 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 283 937	2 679 692	3 451 998	-	12 415 627
Субординированные займы	-	6 100 683	-	-	6 100 683
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	24 902 206	-	-	-	24 902 206
Прочие финансовые обязательства	152 690	275 316	39 977	-	467 983
Всего финансовых обязательств	185 175 828	85 319 125	15 816 876	112 876	286 424 705
Чистая балансовая позиция	(26 854 884)	27 621 685	(11 951 681)	181 257	(11 003 623)
Чистая забалансовая позиция	14 196 923	(25 994 606)	11 891 931	(94 248)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(12 657 961)	1 627 079	(59 750)	87 009	(11 003 623)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	15 932 775	2 887 703	1 997 664	347 369	21 165 511
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 583 215	-	-	-	3 583 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 332 917	65 755 128	1 408 782	-	85 496 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 108	-	-	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	623 718	263 388	15 441	-	902 547
Кредиты, выданные клиентам	120 096 064	37 591 427	274 171	-	157 961 662
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 577 769	-	-	-	1 577 769
Прочие финансовые активы	392 600	1 027 656	225 692	17	1 645 965
Всего финансовых активов	162 839 166	107 525 302	3 921 750	347 386	274 633 604
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	556 860	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 031 902	69 287 788	75 398	-	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	120 112 585	33 734 198	13 671 635	142 233	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 708 442	1 140 743	3 766 817	-	12 616 002
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 742 060	-	-	-	1 742 060
Субординированные займы	-	7 126 530	24 659	-	7 151 189
Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов”	25 264 965	-	-	-	25 264 825
Прочие финансовые обязательства	235 173	279 333	45 131	-	559 777
Всего финансовых обязательств	176 651 987	111 568 592	17 583 640	142 233	305 946 452
Чистая балансовая позиция	(13 812 821)	(4 043 290)	(13 661 890)	205 153	(31 312 848)
Чистая забалансовая позиция	4 152 455	(17 501 604)	13 465 316	(116 167)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	(9 660 366)	(21 544 894)	(196 574)	88 986	(31 312 848)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные).

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	16 524 060	-	-	-	-	-	-	16 524 060
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 115 922	-	3 115 922
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	95 015 207	-	-	-	-	-	-	95 015 207
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 341 437	-	2 341 437
Кредиты, выданные банкам	268 733	-	-	-	-	-	-	268 733
Кредиты, выданные клиентам	10 363 920	15 756 325	44 594 378	64 087 570	18 803 299	-	3 098 489	156 703 981
Прочие финансовые активы	142	-	-	1 451 600	-	-	-	1 451 742
Всего финансовых активов	122 172 062	15 756 325	44 594 378	65 539 170	18 803 299	5 457 359	3 098 489	275 421 082
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	232 682	-	-	-	-	-	-	232 682
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	633 062	1 110	39 474 979	25 183 188	-	-	-	65 292 339
Текущие счета и депозиты клиентов	37 341 604	6 464 086	89 379 467	43 771 204	56 824	-	-	177 013 185
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 241 314	68 892	3 505 997	5 599 424	-	-	-	12 415 627
Субординированные займы	-	-	-	6 100 683	-	-	-	6 100 683
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	24 902 206	-	-	24 902 206
Прочие финансовые обязательства	125 359	-	-	342 624	-	-	-	467 983
Всего финансовых обязательств	41 574 021	6 534 088	132 360 443	80 997 123	24 959 030	-	-	286 424 705
Чистая позиция	80 598 041	9 222 237	(87 766 065)	(15 457 953)	(6 155 731)	5 457 359	3 098 489	(11 003 623)
Чистая позиция (нарастающим итогом)	80 598 041	89 820 278	2 054 213	(13 403 740)	(19 559 471)	(14 102 112)	(11 003 623)	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	21 165 511	-	-	-	-	-	-	21 165 511
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 583 215	-	3 583 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85 005 802	491 025	-	-	-	-	-	85 496 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 108	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	459 847	409 840	32 860	-	-	-	-	902 547
Кредиты, выданные клиентам	16 527 540	8 017 243	62 134 293	55 194 676	14 040 786	-	2 047 124	157 961 662
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 577 769	-	-	-	-	-	-	1 577 769
Прочие финансовые активы	58 264	-	-	1 587 701	-	-	-	1 645 965
Всего финансовых активов	124 794 733	8 918 108	62 167 153	56 782 377	14 040 786	5 883 323	2 047 124	274 633 604
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	533 615	984	22 261	-	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	81 753 660	7 153 885	1 125	1 486 418	-	-	-	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	30 499 610	19 263 651	53 141 571	61 505 922	3 249 897	-	-	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 305 123	2 761 978	4 359 792	4 189 109	-	-	-	12 616 002
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 742 060	-	-	-	-	-	-	1 742 060
Субординированные займы	-	-	-	6 594 330	556 859	-	-	7 151 189
Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов”	-	-	-	-	25 264 825	-	-	25 264 825
Прочие финансовые обязательства	209 798	-	-	349 979	-	-	-	559 777
Всего финансовых обязательств	116 043 866	29 180 498	57 524 749	74 125 758	29 071 581	-	-	305 946 452
Чистая позиция	8 750 867	(20 262 390)	4 642 404	(17 343 381)	(15 030 795)	5 883 323	2 047 124	(31 312 848)
Чистая позиция (нарастающим итогом)	8 750 867	(11 511 523)	(6 869 119)	(24 212 500)	(39 243 295)	(33 359 972)	(31 312 848)	-

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов:

- Торговые ценные бумаги: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	712 317
От 3 до 12 месяцев	5 318 221	5 364 677
От 1 года до 5 лет	27 751 775	27 531 201
Более 5 лет	59 204 090	49 561 216
Без срока погашения	165 322	158 708
	92 439 408	83 328 119

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с заявленной датой погашения.

19 Операции со связанными сторонами

Операции с акционерами, членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2015 года члены Совета директоров и Правления Группы контролируют 38,05% (неаудированные данные) (31 декабря 2014 года: 88,44%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 6 месяцев 2015 года и 6 месяцев 2014 года, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом:

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Члены Совета директоров	15 905	11 986
Члены Правления	34 803	36 313
	50 708	48 299

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, % (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	17 615 021	9,90%	-	-
- Резерв под обесценение	(475 435)	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Текущие счета и депозиты клиентов:	-	-	29 102	-
- Текущие счета и депозиты до востребования	43 380	0,80%	461 024	-
- Срочные депозиты	5 537 099	5,19%	3 894 564	4,39%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 960 962	3,95%	4 222 040	3,99%
Прочие обязательства	9 602	-	-	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	950 606	-	-	-

Прочие суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2015 года и 6 месяцев 2014 года, по операциям с акционерами, членами Совета директоров и Правления составляют:

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	143 563	-
Процентный расход	(228 606)	(357 931)
Комиссионные доходы	1 229	-
Создание резерва под обесценение	(485 037)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7 289	931
Прочие операционные доходы	26 646	-

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Средняя эффективная процентная ставка, % (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	30	-	81	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые инструменты	751	-	2 235	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные банкам	123 906	3,50%	251 906	12,65%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	8 706 603	9,30%	6 809 113	8,79%
- Резерв под обесценение	(235 079)	-	(183 846)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	539 238	8,49%	164 881	0,31%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 835 693	4,54%	1 812 671	0,56%
- Срочные депозиты	2 890 889	3,56%	485 292	10,70%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	11 815	2,54%
Субординированные займы	-	-	399 547	6,00%
Прочие обязательства	120	-	-	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	2 048 797	-	462 538	-

Суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2015 года и 6 месяцев 2014 года, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	464 723	246 705
Процентный расход	(33 319)	(25 739)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(51 353)	21 157
Комиссионные доходы	9 954	12 714
Комиссионные расходы	(5 697)	(7 387)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-

	6 месяцев 2015 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2014 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 065	407 766
Прочие операционные доходы	7	-

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 12, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 341 437 тыс. рублей не может быть определена.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,50%-23,49%	8,61%-11,12%	5,00%-5,00%
Розничные кредиты	12,54%-21,45%	8,11%-18,89%	9,00%-14,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	8,75%-12,08%	2,50%-3,00%	2,00%-2,50%
Депозиты розничных клиентов	9,25%-15,00%	3,85%-5,50%	3,01%-5,40%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	7,00%-12,25%	2,50%-3,00%	2,00%-2,50%
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	18,00%	-	-

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении (неаудированные данные).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	92 274 086	-	-	92 274 086
- Инвестиции в долевые инструменты	165 322	-	-	165 322
- Производные активы	2 051 633	524 166	-	2 575 799
- Производные обязательства	-	(232 682)	-	(232 682)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	83 169 411	-	-	83 169 411
- Инвестиции в долевые инструменты	158 708	-	-	158 708
- Производные активы	2 110 500	58 208	-	2 168 708
- Производные обязательства	-	(556 860)	-	(556 860)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (неаудированные данные).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	148 469 423	148 469 423	156 703 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов		183 907 099	-	183 907 099	177 013 185
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 941 128	-	10 941 128	12 415 627
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		25 237 504	-	25 237 504	24 902 206

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	146 330 822	146 330 822	157 961 662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	165 816 248	-	165 816 248	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 642 191	-	10 642 191	12 616 002
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	16 799 156	-	16 799 156	25 264 825

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

21 Анализ по сегментам

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

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;
- Зарубежный бизнес - AS «SMP Bank» (Латвия) – дочерняя структура, осуществлявшая свою деятельность на территории прибалтийского государства - Республики Латвия. В связи с выбытием данного дочернего предприятия в 2014 году у Группы отсутствуют активы и обязательства, относящихся к сегменту «Зарубежный бизнес», по состоянию на 30 июня 2015 года.
- Бизнес в управлении – включает в себя бизнес дочерних структур (ПАО «Мособлбанк», ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

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

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	12 226 134	13 717 158
Корпоративный бизнес	91 065 516	114 073 282
Финансовые рынки	20 855 282	12 338 130
Бизнес в управлении	150 499 890	126 018 025
Нераспределенные активы	16 015 926	23 957 361
Всего активов	290 662 748	290 103 956

	30 июня 2015 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2014 года тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	88 856 147	75 315 188
Корпоративный бизнес	42 819 768	41 751 077
Финансовые рынки	43 149 860	93 724 935
Бизнес в управлении	135 193 717	114 281 053
Нераспределенные обязательства	352 349	771 409
Всего обязательств	310 371 841	325 843 662

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2015 года может быть представлена следующим образом (неаудированные данные).

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределен- ные статьи	Бизнес в управлении	Всего
Процентные доходы	764 671	6 091 197	699 133	-	5 421 818	12 976 819
Процентные расходы	(4 202 156)	(996 111)	(988 330)	-	(6 400 548)	(12 587 145)
Чистый процентный (расход) доход	(3 437 485)	5 095 086	(289 197)	-	(978 730)	389 674
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	3 648 271	(4 045 491)	(1 105 398)	-	1 502 618	-
Комиссионные доходы	234 521	342 852	10 643	-	260 284	848 300
Комиссионные расходы	(109 390)	(7 867)	(27 866)	-	(83 366)	(228 489)
Чистый комиссионный доход (расход)	125 131	334 985	(17 223)	-	176 918	619 811
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	307 135	-	9 358 701	9 665 836
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	14 974	(177 869)	1 889 754	-	48 258	1 775 117
Доход от первоначального признания и реструктуризации средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	14 365 684	14 365 684
Прочие операционные доходы (расходы)	83 970	42 573	(74 723)	18 671	1 316 843	1 387 334
Операционные (расходы) доходы	(3 213 410)	5 294 775	1 815 746	18 671	24 287 674	28 203 456
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(246 468)	215 912	(220 644)	(109)	(3 063 336)	(3 314 645)
Расходы на персонал	(684 441)	(597 101)	(45 367)	-	(1 328 567)	(2 655 476)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(464 841)	(333 547)	(33 268)	(2 630)	(1 178 452)	(2 012 738)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	(960 889)	534 548	411 069	15 932	20 219 937	20 220 597

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2014 года может быть представлена следующим образом (неаудированные данные).

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Бизнес в управлении	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	582 668	3 782 446	1 094 192	-	825 370	76 136	6 360 812
Процентные расходы	(1 998 970)	(527 217)	(993 614)	-	(1 578 099)	(23 757)	(5 121 657)
Чистый процентный (расход) доход	(1 416 302)	3 255 229	100 578	-	(752 729)	52 379	1 239 155
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	2 348 636	(2 340 254)	(298 810)	-	279 397	11 031	-
Комиссионные доходы	336 754	313 743	22 235	-	152 558	82 951	908 241
Комиссионные расходы	(134 197)	(13 497)	(52 184)	-	(29 386)	(17 483)	(246 747)
Чистый комиссионный доход (расход)	202 557	300 246	(29 949)	-	123 172	65 468	661 494
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(468 610)	-	(597 334)	(242)	(1 066 186)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	161 255	200 161	1 532 222	-	(169 967)	29 441	1 753 112
Прочие операционные доходы (расходы)	71 292	(113 537)	47 068	67 291	217 766	5 946	295 826
Операционные (расходы) доходы	(981 198)	3 642 099	1 181 309	67 291	(1 179 092)	152 992	2 883 401
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(119 801)	423 564	(41)	1 735	(480 039)	(25 525)	(200 107)
Расходы на персонал	(685 060)	(599 738)	(50 506)	-	(634 361)	(68 454)	(2 038 119)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(520 017)	(357 778)	(43 763)	(2 760)	(733 271)	(54 006)	(1 711 595)
Убыток от выбытия дочерних предприятий	-	-	-	-	-	(781 833)	(781 833)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	42 560	767 893	788 189	66 266	(2 747 366)	(765 795)	(1 848 253)

Г-н Левковский А.А.
Президент—Председатель Правления



Г-н Карпушин Д.А.
Главный бухгалтер