

## **ГРУППА СВЯЗНОЙ БАНК**

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности  
(неаудированная)**

**30 июня 2014 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

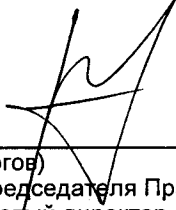
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ


1 Введение .....	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3 Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	6
5 Новые учетные положения .....	8
6 Денежные средства и их эквиваленты .....	11
7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка .....	11
8 Средства в других банках .....	12
9 Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО .....	13
10 Кредиты и авансы клиентам .....	13
11 Средства других банков .....	19
12 Средства клиентов .....	20
13 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	20
14 Субординированный долг .....	21
15 Процентные доходы и расходы .....	21
16 Комиссионные доходы и расходы .....	22
17 Сегментный анализ .....	22
18 Управление финансовыми рисками .....	26
19 Управление капиталом .....	36
20 Условные обязательства .....	36
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	38
22 Операции со связанными сторонами .....	42
23 Дочерние предприятия .....	46
24 События после окончания отчетного периода .....	46

	Прим.	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	9 045 565	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		457 004	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	7	6 582 560	8 903 245
Средства в других банках	8	2 919 567	4 150 483
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	9	1 776 151	-
Кредиты и авансы клиентам	10	29 216 476	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		413 578	81 583
Отложенный налоговый актив		248 169	248 169
Основные средства и нематериальные активы		1 361 481	1 394 581
Прочие активы		252 081	486 566
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>52 272 632</b>	<b>66 592 535</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	1 721 235	-
Средства клиентов	12	44 302 475	55 282 827
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	1 233 760	3 015 610
Текущие обязательства по налогу на прибыль		4 332	5 291
Субординированный долг	14	672 612	327 292
Прочие обязательства		498 770	487 326
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>48 433 184</b>	<b>59 118 346</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		515 724	515 724
Эмиссионный доход		7 262 327	7 262 327
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		536	1 160
Накопленный дефицит		(3 939 139)	(305 022)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>3 839 448</b>	<b>7 474 189</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>52 272 632</b>	<b>66 592 535</b>

Утверждено и подписано 28 августа 2014 года.

  
(К.В. Рогов)  
Зам. Председателя Правления-  
Финансовый директор



  
(Н.Ю. Спирин)  
Главный бухгалтер

**Группа Связной Банк**  
**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	15	6 113 792	7 744 546
Процентные расходы	15	(2 550 021)	(3 450 917)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 563 771</b>	<b>4 293 629</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(5 694 463)	(3 897 608)
<b>Чистые процентные (расходы)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>(2 130 692)</b>	<b>396 021</b>
Комиссионные доходы	16	1 063 070	1 272 498
Комиссионные расходы	16	(551 859)	(855 142)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(157 727)	(54 755)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(629 329)	(97 329)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		977 009	315 504
Создание резерва под обесценение прочих активов		(40 548)	(62 803)
Прочие операционные доходы		77 751	57 299
Административные и прочие операционные расходы		(2 413 383)	(2 605 302)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(3 805 708)</b>	<b>(1 634 009)</b>
Расходы по налогу на прибыль		(28 409)	(53 885)
<b>УБЫТОК ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(3 834 117)</b>	<b>(1 687 894)</b>
<b>Прочий совокупный убыток</b>			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Расходы за вычетом доходов за период		(780)	(2 185)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		-	135
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		156	410
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>		<b>(624)</b>	<b>(1 640)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД</b>		<b>(3 834 741)</b>	<b>(1 689 534)</b>

**Группа Связной Банк**

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>469 044</b>	<b>6 072 000</b>	<b>1 610</b>	<b>697 022</b>	<b>7 239 676</b>
Убыток за период	-	-	-	(1 687 894)	(1 687 894)
Прочий совокупный расход за период	-	-	(1 640)	-	(1 640)
<b>Итого совокупный убыток, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 640)</b>	<b>(1 687 894)</b>	<b>(1 689 534)</b>
Эмиссия акций	46 680	1 190 327	-	-	1 237 007
Финансовая помощь акционера	-	-	-	1 500 000	1 500 000
<b>Остаток на 30 июня 2013 года</b>	<b>515 724</b>	<b>7 262 327</b>	<b>(30)</b>	<b>509 128</b>	<b>8 287 149</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>515 724</b>	<b>7 262 327</b>	<b>1 160</b>	<b>(305 022)</b>	<b>7 474 189</b>
Убыток за период	-	-	-	(3 834 117)	(3 834 117)
Прочий совокупный расход за период	-	-	(624)	-	(624)
<b>Итого совокупный убыток, отраженный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(624)</b>	<b>(3 834 117)</b>	<b>(3 834 741)</b>
Финансовая помощь акционера	-	-	-	200 000	200 000
<b>Остаток на 30 июня 2014 года</b>	<b>515 724</b>	<b>7 262 327</b>	<b>536</b>	<b>(3 939 139)</b>	<b>3 839 448</b>

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа Связной Банк**

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		6 866 662	7 256 579
Проценты уплаченные		(3 514 924)	(3 170 909)
Комиссии полученные		1 055 592	1 192 308
Комиссии уплаченные		(541 022)	(855 142)
Расходы, уплаченные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(10 923)	(39 511)
Расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		(639 616)	(112 808)
Прочие полученные операционные доходы		77 825	57 274
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 150 510)	(2 355 972)
Уплаченный налог на прибыль		(29 368)	(31 259)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 113 716</b>	<b>1 940 560</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		126 230	1 055 467
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		383 272	(3 529 587)
Средства в других банках		1 381 233	189 571
Кредиты и авансы клиентам		(40 079)	(1 134 681)
Прочие активы		209 890	(67 845)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства других банков		1 719 620	2 556 331
Средства клиентов		(10 074 983)	(8 066 305)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 766 916)	1 517 474
Прочие обязательства		(177 516)	(130 549)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(7 125 533)</b>	<b>(5 669 564)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(346 338)	(63 618)
Поступления от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	33 082
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(151 441)	(286 828)
Выручка от реализации основных средств		1 405	432
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(496 374)</b>	<b>(316 932)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Получение субординированного долга	14	334 013	-
Финансовая помощь акционера	22	200 000	1 500 000
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>534 013</b>	<b>1 500 000</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>985 675</b>	<b>189 948</b>
<b>Чистый отток денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(6 102 219)</b>	<b>(4 296 548)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		15 147 784	13 447 938
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>6</b>	<b>9 045 565</b>	<b>9 151 390</b>

Примечания на страницах с 5 по 46 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**1 Введение**

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Связного Банка (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период, закончившийся 30 июня 2014 года. Информация о дочерних предприятиях представлена в Примечании 23.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года основным бенефициаром Банка являлся Ноготков М. Ю.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2010 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 4 (31 декабря 2013 года: 4) филиала в городах Российской Федерации: Екатеринбург, Дзержинск, Новосибирск и Санкт-Петербург.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123001, г. Москва, Ермолаевский пер., д. 27, стр. 1, Российская Федерация.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Средняя численность персонала Группы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 2 097 человек (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 2 303 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Группы:

Наименование	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	81,3	81,3
ООО «Арт-Капитал»	3,7	3,7
ООО «НМ-Инвест»	3,1	3,1
ООО «Инвест Гарант»	2,8	2,8
ООО «ПроектСтрой»	2,1	2,1
ООО «Актив Строй»	2,1	2,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Группы	4,9	4,9
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Валюта представления отчетности.** Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (см. Примечание 20). Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках. Эти и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов (см. Примечание 4).

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

МСФО (IAS) 34 разрешает организациям предоставлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой консолидированной финансовой отчетностью. Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Принципы учетной политики и методы расчетов, применявшиеся при подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам и методам, раскрытым в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением учета налога на прибыль. Эти принципы последовательно применялись ко всем представленным периодам, если не указано иное. Годовая консолидированная финансовая отчетность и соответствующее заключение аудитора были выпущены 28 апреля 2014 года.

Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании оценки руководством Группы эффективной ставки налога на прибыль, которая будет применена к финансовому результату Группы за 2014 год. Затраты наращиваются и признаются на промежуточную отчетную дату только в том случае, если они будут наращены или признаны по состоянию на конец финансового года.

## **4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.



**4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе, а также оценку целесообразности дальнейшего наращивания процентных доходов при достижении просроченной задолженности определенного срока просрочки. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев), 30 из которых являются фактическими, а 6 - прогнозными. Период сглаживания коэффициентов возврата для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2013 г.: 12 месяцев).

**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 сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство Банка не учло налоговые убытки при расчете эффективной налоговой ставки, руководствуясь принципом осторожности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной 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. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами на сравнимые сроки и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 22.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство Группы подготовило данную сокращенную промежуточную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Величина капитала Группы достаточна для осуществления текущей деятельности в 2013 и 2014 годах. Группа соблюдала норматив достаточности собственных средств по состоянию на 30 июня 2014 года. Руководство Группы считает, что у Группы и Банка достаточно собственных средств для соблюдения данного норматива в 2014 году;

**4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

- Группа получила финансовую помощь от основного акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 200 000 тысяч рублей в течение первых шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (см. Примечание 22). Руководство уверено, что Группа сможет получить такую финансовую поддержку и помощь от своего основного акционера, которая может потребоваться для того, чтобы Группа была в состоянии исполнять свои обязательства и поддерживать свою деловую репутацию, а также обладать необходимыми средствами для замещения привлеченных обязательств со сроком погашения до двенадцати месяцев;
- В 2014 году более 3 000 точек продаж «Связного» остаются основными каналами продаж розничных продуктов Банка;
- Банк продолжит увеличивать долю продаж розничных продуктов через интернет-канал, что позволит выстроить полностью независимый канал продаж и нарастить транзакционную активность клиентской базы Банка;
- На конец 30 июня 2014 года клиентская база Банка насчитывает более 2 000 000 клиентов. Основной стратегии умеренного роста в 2014 году является кросс-продажи действующим клиентам Банка. На основании этой стратегии Банк рассчитывает снизить стоимость продаж, уровень риска Банка и увеличить количество продуктов на 1 клиента.

**5 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).** Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение термина «условия перехода» и вводит отдельные определения для терминов «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

## 5 Новые учетные положения (продолжение)

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов компании при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).** Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что если новая версия стандарта еще не является обязательной, но допускается ее досрочное применение, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую его версию при условии, что ко всем представленным в отчетности периодам применяется одна и та же версия стандарта.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая нефинансовые договоры) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности проводить различие между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**5 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Группа считает, что данные изменения не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 11 - «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях»** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентам, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие новые стандарты и интерпретации не повлияли на сокращенную промежуточную консолидированную информацию Группы, и руководство не ожидает, что они будут иметь к ней отношение в будущем.

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>30 июня 2014 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	1 468 423	3 419 007
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 199 868	2 608 012
Корреспондентские счета в других банках	412 628	3 400 649
Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	604 274	1 269 849
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	3 500 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	855 912	59 802
Средства на бирже	504 460	890 465
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>9 045 565</b>	<b>15 147 784</b>

Анализ сроков погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 21.

**7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

	<b>30 июня 2014 года (неаудиро- ванные данные)</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	3 435 337	3 662 311
Облигации федерального займа Российской Федерации	3 147 223	5 240 934
<b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</b>	<b>6 582 560</b>	<b>8 903 245</b>

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не имеют обеспечения.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

**7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)**

Анализ сроков погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 18. Анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Ноябрь 2014	Март 2033	7,5%	13,0%	7,6%	13,4%
Облигации федерального займа Российской Федерации	Август 2014	Май 2017	6,9%	12,0%	6,0%	7,3%

Ниже представлена расшифровка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дата погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	Наиболее ранняя	Наиболее поздняя	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
Корпоративные облигации	Ноябрь 2014	Сентябрь 2032	7,5%	13,0%	6,5%	13,4%
Облигации федерального займа Российской Федерации	Март 2014	Апрель 2017	6,9%	12,0%	6,0%	7,1%

**8 Средства в других банках**

	Прим.	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	20	2 919 567	4 150 483
<b>Итого средств в других банках</b>		<b>2 919 567</b>	<b>4 150 483</b>

Гарантийные депозиты, размещенные в банка-контрагентах, представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр-гарантиям в пользу банков-контрагентов с целью выпуска банками-контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

Анализ сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в других банках представлена в Примечании 21.

**9 Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 067 183	-
Корпоративные облигации	708 968	-
<b>Итого дебиторской задолженности по сделкам РЕПО</b>	<b>1 776 151</b>	<b>-</b>

Анализ сроков погашения дебиторской задолженности по сделкам РЕПО представлен в Примечание 18. Анализ дебиторской задолженности по сделкам РЕПО по уровням иерархии оценок справедливой стоимости представлена в Примечании 21.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Кредитные карты физическим лицам	41 260 607	41 298 691
Персональные кредиты физическим лицам	5 284 995	5 968 413
Корпоративные кредиты	1 738 272	1 894 822
Прочие кредиты физическим лицам	298 342	309 318
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19 365 740)	(13 874 354)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>29 216 476</b>	<b>35 596 890</b>

Кредитные карты физическим лицам представляют собой кредитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн»), Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») и Универсальной Карты (группа тарифов «Выбор») Группы. Карта и Универсальная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающей функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Персональные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года</b>	<b>10 891 708</b>	<b>2 105 497</b>	<b>832 762</b>	<b>44 387</b>	<b>13 874 354</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение за период	4 642 493	918 215	138 634	(4 879)	5 694 463
Кредиты, списанные за период как безнадежные	-	-	(203 077)	-	(203 077)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года</b>	<b>15 534 201</b>	<b>3 023 712</b>	<b>768 319</b>	<b>39 508</b>	<b>19 365 740</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные карты физическим лицам	Персональные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>	<b>4 189 703</b>	<b>828 470</b>	<b>804 751</b>	<b>41 887</b>	<b>5 864 811</b>
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение за период	3 268 359	626 820	(14 174)	16 603	3 897 608
Кредиты, списанные за период как безнадежные	-	-	(10 004)	(2 042)	(12 046)
Продажа кредитов			(33 629)	(16 992)	(50 621)
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года</b>	<b>7 458 062</b>	<b>1 455 290</b>	<b>746 944</b>	<b>39 456</b>	<b>9 699 752</b>



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	46 843 944	96,4	47 576 422	96,2
Розничная торговля	569 826	1,2	421 249	0,9
Оптовая торговля	531 566	1,1	570 892	1,2
Сфера услуг	208 723	0,4	206 473	0,4
Ресторанный бизнес	152 373	0,3	211 403	0,4
Финансовые услуги	130 844	0,3	333 333	0,7
Промышленность	123 261	0,3	119 991	0,2
Прочее	21 679	0,0	31 481	0,1
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>48 582 216</b>	<b>100,0</b>	<b>49 471 244</b>	<b>100,0</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесце- нение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредитные карты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	22 435 655	182 813	22 252 842	0,8%
Портфель с повышенным кредитным риском	399 606	10 889	388 717	2,7%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 067 594	281 534	786 060	26,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 631 927	828 421	803 506	50,8%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 505 453	1 763 933	741 520	70,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 775 669	4 021 908	753 761	84,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 444 703	8 444 703	-	100,0%
<b>Итого кредитных карт физическим лицам</b>	<b>41 260 607</b>	<b>15 534 201</b>	<b>25 726 406</b>	<b>37,6%</b>
<b>Персональные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	1 286 068	14 734	1 271 334	1,1%
Портфель с повышенным кредитным риском	9 030	477	8 553	5,3%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	178 586	15 484	163 102	8,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	331 287	84 839	246 448	25,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	566 933	297 322	269 611	52,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 186 126	883 891	302 235	74,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 726 965	1 726 965	-	100,0%
<b>Итого персональных кредитов физическим лицам</b>	<b>5 284 995</b>	<b>3 023 712</b>	<b>2 261 283</b>	<b>57,2%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	574 962	-	574 962	0,0%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	43 724	437	43 287	1,0%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	454 752	175 380	279 372	38,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	156 770	135 309	21 461	86,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	28 488	26 203	2 285	92,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	479 576	430 990	48 586	89,9%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>1 738 272</b>	<b>768 319</b>	<b>969 953</b>	<b>44,2%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	265 852	9 332	256 520	3,5%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	335	87	248	26,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	2 412	1 649	763	68,4%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	1 113	607	506	54,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 754	957	797	54,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	26 876	26 876	-	100,0%
<b>Итого прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>298 342</b>	<b>39 508</b>	<b>258 834</b>	<b>13,2%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>48 582 216</b>	<b>19 365 740</b>	<b>29 216 476</b>	<b>39,9%</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредитные карты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	26 106 870	155 626	25 951 244	0,6%
Портфель с повышенным кредитным риском	956 393	9 424	946 969	1,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	921 822	179 740	742 082	19,5%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	1 561 477	630 138	931 339	40,4%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	2 089 231	1 259 755	829 476	60,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	4 293 771	3 287 898	1 005 873	76,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	5 369 127	5 369 127	-	100,0%
<b>Итого кредитных карт физическим лицам</b>	<b>41 298 691</b>	<b>10 891 708</b>	<b>30 406 983</b>	<b>26,4%</b>
<b>Персональные кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Портфель со стандартным кредитным риском	2 785 217	24 366	2 760 851	0,9%
Портфель с повышенным кредитным риском	20 375	1 386	18 989	6,8%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	254 929	19 631	235 298	7,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	439 024	103 703	335 321	23,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	499 011	248 967	250 044	49,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	952 813	690 400	262 413	72,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 017 044	1 017 044	-	100,0%
<b>Итого персональных кредитов физическим лицам</b>	<b>5 968 413</b>	<b>2 105 497</b>	<b>3 862 916</b>	<b>35,3%</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения:				
Заемщики с высоким уровнем платежеспособности	620 713	48 800	571 913	7,9%
Заемщики со средним уровнем платежеспособности	21 784	489	21 295	2,2%
Заемщики с низким уровнем платежеспособности	541 763	140 879	400 884	26,0%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	28 104	25 884	2 220	92,1%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	682 458	616 710	65 748	90,4%
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>1 894 822</b>	<b>832 762</b>	<b>1 062 060</b>	<b>43,9%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
Текущие кредиты, по которым не выявлено признаков обесценения	273 127	9 893	263 234	3,6%
Обесцененные кредиты:				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 189	12	1 177	1,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	419	233	186	55,6%
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	727	393	334	54,1%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	733	733	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	33 123	33 123	-	100,0%
<b>Итого прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>309 318</b>	<b>44 387</b>	<b>264 931</b>	<b>14,3%</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>49 471 244</b>	<b>13 874 354</b>	<b>35 596 890</b>	<b>28,0%</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Действующей методикой Группы по резервированию кредитных карт физическим лицам и персональных кредитов физическим лицам предусмотрено применение коэффициента возврата по просроченным кредитам. При расчете коэффициента используются данные по возврату кредитов, просроченных более 365 дней. Модель расчета коэффициента возврата включает в себя 36 периодов наблюдения (36 месяцев), 30 из которых являются фактическими, а 6 - прогнозными. Период сглаживая коэффициентов возврата для исключения волатильности их значений составляет 12 месяцев (2013 г.: 12 месяцев).

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Портфель со стандартным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было более двух погашенных платежей;
- Портфель с повышенным кредитным риском включает кредиты, по которым за весь срок жизни кредита было не более двух погашенных платежей.

По кредитным картам физическим лицам и персональным кредитам физическим лицам Группа использовал методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, по которым не выявлено признаков обесценения, представлен следующими категориями кредитов:

- Заемщики с высоким уровнем платежеспособности представлены компаниями с высоким уровнем финансовой устойчивости и рентабельности, а также положительной величиной чистых активов. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков с высоким уровнем платежеспособности свидетельствует об отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость в перспективе;
- Заемщики со средним уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых отсутствуют прямые угрозы текущему финансовому положению, при этом в деятельности заемщика наблюдаются отдельные признаки негативных тенденций, которые в обозримом будущем могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- Заемщики с низким уровнем платежеспособности представлены компаниями, в деятельности которых выявлены негативные тенденции, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным тенденциям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности.

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. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**11 Средства других банков**

	30 июня 2014 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратной покупки («прямое РЕПО») с другими банками	1 719 981	-
Корреспондентские счета других банков	1 254	-
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 721 235</b>	<b>-</b>

Анализ сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков представлена в Примечании 21.

**12 Средства клиентов**

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	40 106 753	42 379 153
- Срочные вклады	3 042 416	9 905 435
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	812 212	2 107 471
- Срочные депозиты	186 372	460 027
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	154 722	430 741
- Срочные депозиты	-	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>44 302 475</b>	<b>55 282 827</b>

Текущие счета/счета до востребования физических лиц представляют собой депозитную составляющую Карты (группа тарифов «С-Лайн»), Кредитной Карты (группа тарифов «Лайт») и Универсальной Карты (группа тарифов «Выбор») Группы. Карта и Универсальная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности, депозитного и кредитного продуктов Группы. Кредитная Карта Группы – это банковская карта международной платежной системы MasterCard с прикрепленной бонусной программой «Связной-Клуб», сочетающая функционал платежной карты, карты лояльности и кредитного продукта Группы.

Анализ сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (август 2012)	1 051 456	1 298 343
Выпущенные векселя	118 534	132 124
Облигации, выпущенные Группой на российском рынке (июнь 2013)	63 770	1 585 143
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 233 760</b>	<b>3 015 610</b>

9 августа 2012 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 14,3%, сроком погашения 6 августа 2015 года. 14 августа 2013 года Группа выкупила облигации номиналом 737 594 тысячи рублей по цене 100,0% от номинала и установила ставку купона в размере 12,0%. 17 июня 2014 года Группа выкупила облигации номиналом 245 117 тысяч рублей по цене 90,0% от номинала.

14 июня 2013 года Группа выпустила облигации, номинированные в рублях, номиналом 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,5%, сроком погашения 08 июня 2018 года. 31 октября 2013 года Группа выкупила облигации номиналом 421 488 тысяч рублей по цене 96,5% от номинала. 18 марта 2014 года Группа выкупила облигации номиналом 984 120 тысяч рублей по цене 98,0% от номинала. 18 июня 2014 года Группа выкупила облигации номиналом 530 899 тысяч рублей по цене 100,0% от номинала и установила ставку купона в размере 13,5%.

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

Анализ сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 21.

**14 Субординированный долг**

	Дата привлечения	Дата погашения	Процентная ставка	30 июня 2014 года (неаудиру- емые данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	31.12.2013	31.12.2019	8,0%	336 306	327 292
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	17.01.2014	17.01.2020	8,0%	336 306	-
<b>Итого субординированного долга</b>				<b>672 612</b>	<b>327 292</b>

В случае ликвидации Группы погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Досрочное расторжение договора субординированного долга и/или внесение изменений возможны исключительно при согласовании с Банком России.

Анализ сроков погашения субординированного долга представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**15 Процентные доходы и расходы**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	5 710 310	7 109 777
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	351 745	578 004
Средства в других банках	36 888	46 316
Корреспондентские счета в других банках	10 950	9 591
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 899	858
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>6 113 792</b>	<b>7 744 546</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	2 350 366	3 235 268
Выпущенные долговые ценные бумаги	150 990	169 742
Субординированный долг	26 527	39 882
Средства других банков	22 138	6 025
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2 550 021</b>	<b>3 450 917</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 563 771</b>	<b>4 293 629</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**16 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	952 483	1 176 049
Комиссии по страховым продуктам	68 686	52 976
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	15 233	5 968
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	6 598	6 570
Комиссии за инкассацию	5 973	9 773
Комиссии по выданным гарантиям	5 871	14 011
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля при расчетах	2 909	4 298
Прочее	5 317	2 853
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 063 070</b>	<b>1 272 498</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	492 484	758 876
Комиссии за агентские услуги	46 716	78 003
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 977	2 155
Комиссии по полученным гарантиям	3 774	9 152
Комиссии за инкассацию	2 950	4 963
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	754	692
Прочее	1 204	1 301
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>551 859</b>	<b>855 142</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>511 211</b>	<b>417 356</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

**17 Сегментный анализ**

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-сегмент) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующий бизнес-сегмент.



**17 Сегментный анализ (продолжение)**

**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов и счетов до востребования, принятию вкладов, предоставление услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживание дебетовых и кредитных карт, потребительское и ипотечное кредитование.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Казначейские банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции на рынке межбанковского кредитования, операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

В данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент Группы представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10 процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше операционные сегменты подлежат обязательному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

Сегментная финансовая информация включает результаты деятельности и статьи отчета о финансовом положении дочерних предприятий.

## 17 Сегментный анализ (продолжение)

**(в) Информация об активах и обязательствах, прибылях или убытках отчетных сегментов**

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Розничный бизнес</b>	<b>Корпоративный бизнес</b>	<b>Казначейство</b>	<b>Итого</b>
<b>30 июня 2014 года</b>				
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>30 081 431</b>	<b>978 134</b>	<b>21 213 067</b>	<b>52 272 632</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>43 641 477</b>	<b>1 163 954</b>	<b>3 627 753</b>	<b>48 433 184</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>				
<b>Итого активов отчетных сегментов</b>	<b>36 627 395</b>	<b>1 081 082</b>	<b>28 884 058</b>	<b>66 592 535</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>52 742 617</b>	<b>3 017 147</b>	<b>3 358 582</b>	<b>59 118 346</b>

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года. Для руководства Группы ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является убыток до налогообложения. Группа не распределяет расходы по налогу на прибыль, которые невозможно точно разнести между сегментами.

(в тысячах российских рублей)	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Нераспределенные доходы и расходы	Итого
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года</b>					
Процентные доходы	5 606 834	103 475	403 483	-	6 113 792
Процентные расходы	(2 339 187)	(37 705)	(173 129)	-	(2 550 021)
Трансфертные доходы/(расходы) по фондированию	816 070	58 352	(874 422)	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	4 083 717	124 122	(644 068)	-	3 563 771
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(5 555 829)</b>	<b>(138 634)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 694 463)</b>
<b>Чистые непроцентные доходы/(расходы)</b>	<b>1 046 701</b>	<b>15 405</b>	<b>(323 739)</b>	<b>-</b>	<b>738 367</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>	<b>(2 310 706)</b>	<b>(68 009)</b>	<b>(34 668)</b>	<b>-</b>	<b>(2 413 383)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(2 736 117)</b>	<b>(67 116)</b>	<b>(1 002 475)</b>	<b>-</b>	<b>(3 805 708)</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28 409)</b>	<b>(28 409)</b>
<b>Убыток после налогообложения</b>	<b>(2 736 117)</b>	<b>(67 116)</b>	<b>(1 002 475)</b>	<b>(28 409)</b>	<b>(3 834 117)</b>

В составе чистых непроцентных доходов/(расходов) руководство анализирует комиссионные доходы и расходы, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, доходы и расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой и прочие операционные доходы.

В составе административных и прочих операционных расходов руководство анализирует расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, расходы по операционной аренде, расходы по программному обеспечению, расходы по услугам связи, телекоммуникационным и информационным системам, страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов, расходы по изготовлению и хранению пластиковых карт и прочие административные расходы.

В рамках анализа сегментной информации Группа анализирует часть расходов по кредитным продуктам, которые являются частью эффективной процентной ставки, в составе административных расходов.

**17 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Нераспределенные доходы и расходы	Итого
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года</b>					
Процентные доходы	6 876 346	233 432	634 768	-	7 744 546
Процентные расходы	(3 162 822)	(112 328)	(175 767)	-	(3 450 917)
Трансфертные доходы/(расходы) по фондированию	625 597	318 394	(943 991)	-	-
Чистые процентные доходы/(расходы)	4 339 121	439 498	(484 990)		4 293 629
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(3 911 782)</b>	<b>14 174</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 897 608)</b>
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	1 148 576	(26 102)	(547 202)	-	575 272
Административные и прочие операционные расходы	(2 506 728)	(76 758)	(21 816)	-	(2 605 302)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(930 813)	350 812	(1 054 008)	-	(1 634 009)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(53 885)	(53 885)
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(930 813)	350 812	(1 054 008)	(53 885)	(1 687 894)

**(г) Анализ доходов по продуктам и услугам**

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 15 («Процентные доходы и расходы») и Примечании 16 («Комиссионные доходы и расходы»).

**(д) Географическая информация**

Все операции операционных сегментов осуществляются на территории Российской Федерации.

**18 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является ограничение уровня принимаемых Группой рисков путем определения лимитов риска и дальнейшего обеспечения соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

## **18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 20. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате подверженности деятельности Группы кредитному риску.

Так, в Группе функционируют Кредитный комитет (далее – «КК») и Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»).

Основные функции и задачи КК:

- принятие решений по сделкам, несущим кредитный риск (установление лимитов на кредитование, банковские гарантии, аккредитивы и т.п.);
- рассмотрение и разработка кредитной политики Банка;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд;
- утверждение полномочий должностных лиц Банка для принятия индивидуальных решений.

Основные функции и задачи КУАП:

- управление кредитным риском на банки и эмитентов ценных бумаг;
- установление внутреннего ограничения лимита риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков с учетом прогноза по изменению капитала Группы;
- санкционирование всех проектов по снижению кредитного риска на банки и эмитентов ценных бумаг.

Методы управления кредитным риском в Группе включают также систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, утверждаются Советом директоров в рамках кредитной политики Группы:

- максимальный размер кредитов, предоставляемых Группой группе связанных заемщиков – 25% собственного капитала Группы, рассчитанный в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №139-И от 3 декабря 2012 года «Об обязательных нормативах банков (далее – «капитал Банка»);
- максимальный размер всех кредитов, предоставленных Банком инсайдерам Банка – 3% капитала Банка.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Банка установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую структуру кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

## **18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Управление кредитным риском по розничному кредитному портфелю.** Управление кредитным риском розничных кредитных продуктов осуществляется на следующих этапах:

- выдача кредитного продукта;
- управление параметрами выданного продукта;
- сбор задолженности.

В рамках выдачи розничного кредитного продукта выделяются следующие типы рисков:

- риск мошеннических действий;
- риск кредитного дефолта заявителя.

Борьба с мошенническими действиями в рамках розничных кредитных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- борьба с внутренним мошенничеством – осуществляется Отделом предотвращения мошенничества совместно с Управлением экономической безопасности Банка через идентификацию и расследование подозрительных фактов концентрации риска в рамках отдельных точек продаж и сотрудников или агентов Банка. Данные действия приводят к увольнениям и возбуждениям уголовных дел в случае подтверждения фактов мошенничества;
- борьба с внешним мошенничеством – осуществляется при помощи четырёх совместно работающих инструментов на этапе оценки заемщика:
  - Набор правил, на основании данных «черных списков» Банка и данных бюро кредитных историй (далее – «БКИ»);
  - Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности мошенничества каждого конкретного заявителя;
  - Системы предотвращения мошенничества Hunter (Experian), анализирующей набор правил и соотносящей данные заявителя с внутренними базами Банка;
  - Ручная верификация, осуществляемая на основе верификационных звонков и проверки данных, оставленных заявителем.

Работа с кредитным риском заемщиков на этапе выдачи розничных кредитных продуктов осуществляется с использованием следующих инструментов:

- Набор правил, на основании данных внутренней (Банка) и внешней (БКИ) кредитной истории заявителя;
- Скоринговой карты, построенной на накопленных статистических данных Банка и дающей оценку вероятности кредитного дефолта каждого конкретного заявителя;
- Правил расчета кредитного лимита и параметров продукта на основе вероятностей дефолта клиента.

Весь процесс обработки заявки автоматизирован. В качестве системы принятия решения используется система NBSM (Experian). Управление параметрами кредитного продукта с целью минимизации кредитных рисков осуществляется в рамках процессов:

- Снижения кредитного лимита по клиентам с просроченной задолженностью;
- Повышения кредитного лимита по клиентам с низкой вероятностью выхода на просрочку.

В рамках процесса сбора задолженности осуществляется автоматическая приоритезация и выбор метода взыскания на основании статистически доказанной эффективности. Управление процессом сбора задолженности осуществляется в автоматическом режиме с использованием системы Tallyman (Experian). Банк использует следующие методы работы с просроченной задолженностью:

- Смс-информирование о просрочке;
- Автоматизированные звонки клиенту;
- Звонки оператора Банка;
- Передача коллекторским агентствам.

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

На всех этапах работы с кредитным риском заемщика, Банк сохраняет необходимую информацию и использует ее для построения аналитических отчетов и моделей принятия решения. Все информация по уровню кредитного риска розничных продуктов в структурированном виде доводится до руководства Банка на периодической основе - не реже чем раз в месяц.

**Управление кредитным риском по корпоративному кредитному портфелю.** Управление кредитным риском корпоративных продуктов осуществляется путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных документах, утверждаемых Председателем Правления Банка.

В Банке существует Управление залоговых операций, которое отвечает за работу со всеми типами материального обеспечения, а именно: недвижимое, движимое имущество, товары в обороте, акции, доли, права требования.

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматриваются движимое и недвижимое имущество, товары в обороте, принадлежащее клиенту на праве собственности, и имущественные права, при отсутствии установленных законом или Банком запретов или ограничений на использование имущества в качестве залога. Предмет залога должен быть застрахован в пользу Банка в согласованных с Банком страховых компаниях.

На стадии принятия решения о выдаче кредита Управление залоговых операций проводит экспертную оценку предлагаемого обеспечения, которая включает формирование пакета документов в отношении обеспечения, осмотр предлагаемого обеспечения, проверку наличия обременений имущества, оценку справедливой стоимости обеспечения.

На стадии последующего мониторинга и управления обеспечением, принятым Банком, проводится рассмотрение результатов текущего мониторинга обеспечения, который включает регулярный мониторинг обеспечения и переоценку его справедливой стоимости.

Место хранения заложенного имущества должно обеспечивать возможность беспрепятственного доступа сотрудников Банка для контроля предмета залога. Исключения допускаются только по решению КК Банка. Банк регулярно проверяет наличие залогового имущества и при необходимости проводит переоценку. Частота мониторинга и переоценки зависят от вида залога и регламентируются внутренними документами Банка.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными подразделениями и доводятся до сведения руководства Банка.

У филиалов и представительств Банка нет полномочий по принятию решений. Принятие решений и администрирование кредитных операций полностью централизовано.

В Банке регулярно проводится мониторинг кредитного портфеля и каждого корпоративного клиента. По итогам мониторинга ежемесячно заемщикам присваивается категория риска. При перемещении заемщика в более высокую категорию риска за ним усиливается контроль. При необходимости к работе по заемщику с высокой категорией риска привлекается Отдел по работе с проблемной задолженностью.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе в целях того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Контролирует их соблюдение на ежедневной основе Казначейство Банка.

**Риск процентной ставки.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого общего уровня процентного риска. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка величины процентного риска осуществляется Банком ежемесячно в соответствии с принятой в Банке методикой оценки процентного риска. Для оценки процентного риска используются метод GAP-анализа и оценка чувствительности активов и обязательств (баланса) Банка к возможному изменению рыночных процентных ставок. Количественной мерой чувствительности баланса Банка к возможному изменению процентных ставок является максимальная величина возможных потерь Банка на заданном временном горизонте при заданном (прогнозируемом) изменении процентных ставок в течение данного горизонта прогнозирования.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности - это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала. Общий контроль за состоянием ликвидности Банка осуществляет Казначейство.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.



**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимых 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 нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Структурные подразделения Банка предоставляют информацию о движении финансовых активов и обязательств. На основании представленных данных Управление операциями на финансовом рынке формирует платежный календарь сроками на ближайшие 30 дней (с ежедневной разбивкой), а Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала – полный платежный календарь Банка. Управление операциями на финансовом рынке контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков либо размещает средства на финансовом рынке, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операциями на финансовом рынке обеспечивает наличие адекватного портфеля высоколиквидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, которые составляют вторичный резерв ликвидности и в случае необходимости могут быть использованы для операций рефинансирования, в том числе в Банке России.

Отдел управления структурой активов, пассивов и капитала регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, анализ разрывов ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска ликвидности. Контролирует их соблюдение Казначейство Банка на регулярной основе.

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 30 июня 2014 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	1 721 900	-	-	-	1 721 900
Средства клиентов	41 699 944	679 387	1 172 543	1 293 457	44 845 331
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 534	65 149	128 736	1 078 164	1 390 583
Субординированный долг	-	27 126	26 683	916 374	970 183
Прочие финансовые обязательства	245 380	14 967	7 313	1 300	268 960
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>43 785 758</b>	<b>786 629</b>	<b>1 335 275</b>	<b>3 289 295</b>	<b>49 196 957</b>
<b>Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2014 года</b>	<b>3 502 969</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 502 969</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	46 285 722	5 936 630	1 601 674	2 139 065	55 963 091
Выпущенные долговые ценные бумаги	132 124	1 755 142	75 542	1 413 491	3 376 299
Субординированный долг	-	12 984	13 199	458 281	484 464
Прочие финансовые обязательства	217 651	36 255	1 575	3 150	258 631
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>46 635 497</b>	<b>7 741 011</b>	<b>1 691 990</b>	<b>4 013 987</b>	<b>60 082 485</b>
<b>Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 002 514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 002 514</b>

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. 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.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9 045 565	-	-	-	9 045 565
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	457 004	-	-	-	457 004
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6 582 560	-	-	-	6 582 560
Средства в других банках	2 919 567	-	-	-	2 919 567
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	1 776 151	-	-	-	1 776 151
Кредиты и авансы клиентам	6 757 998	587 051	21 077 840	793 587	29 216 476
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	324 863	88 715	413 578
Прочие финансовые активы	68 456	27 658	-	11 071	107 185
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27 607 301</b>	<b>614 709</b>	<b>21 402 703</b>	<b>893 373</b>	<b>50 518 086</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	1 721 235	-	-	-	1 721 235
Средства клиентов	1 499 049	40 515 645	1 136 936	1 150 845	44 302 475
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 534	34 444	63 493	1 017 289	1 233 760
Субординированный долг	-	-	-	672 612	672 612
Прочие финансовые обязательства	245 380	14 967	7 313	1 300	268 960
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 584 198</b>	<b>40 565 056</b>	<b>1 207 742</b>	<b>2 842 046</b>	<b>48 199 042</b>
<b>Чистый балансовый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года</b>	<b>24 023 103</b>	<b>(39 950 347)</b>	<b>20 194 961</b>	<b>(1 948 673)</b>	<b>2 319 044</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года</b>	<b>24 023 103</b>	<b>(15 927 244)</b>	<b>4 267 717</b>	<b>2 319 044</b>	

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Весь портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Для целей управления ликвидностью руководство Банка относит средства клиентов в части депозитной составляющей Карты, Кредитной Карты и Универсальной Карты Банка в сумме 39 884 801 тысяча рублей к категории «От 1 до 6 месяцев» и кредиты и авансы клиентам в части кредитной составляющей Карты, Кредитной Карты и Универсальной Карты Банка в сумме 19 941 771 тысяча рублей к категории «От 6 месяцев до 1 года».

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой.

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 Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка 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.

**18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 147 784	-	-	-	15 147 784
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	583 234	-	-	-	583 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8 903 245	-	-	-	8 903 245
Средства в других банках	3 649 252	-	501 231	-	4 150 483
Кредиты и авансы клиентам	6 583 496	26 132 818	987 544	1 893 032	35 596 890
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	81 583	81 583
Прочие финансовые активы	131 867	12 571	21 926	10 883	177 247
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>34 998 878</b>	<b>26 145 389</b>	<b>1 510 701</b>	<b>1 985 498</b>	<b>64 640 466</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	(4 188 397)	(47 640 907)	(1 506 372)	(1 947 151)	(55 282 827)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(132 124)	(1 621 080)	-	(1 262 406)	(3 015 610)
Субординированный долг	-	-	-	(327 292)	(327 292)
Прочие финансовые обязательства	(217 651)	(36 255)	(1 575)	(3 150)	(258 631)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(4 538 172)</b>	<b>(49 298 242)</b>	<b>(1 507 947)</b>	<b>(3 539 999)</b>	<b>(58 884 360)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>30 460 706</b>	<b>(23 152 853)</b>	<b>2 754</b>	<b>(1 554 501)</b>	<b>5 756 106</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения</b>	<b>30 460 706</b>	<b>7 307 853</b>	<b>7 310 607</b>	<b>5 756 106</b>	

**19 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Основной капитал	4 580 889	7 196 188
Дополнительный капитал	672 612	40 542
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>5 253 501</b>	<b>7 236 730</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 по состоянию на 30 июня 2014 года находился в пределах минимально допустимого значения, установленного в размере 10%.

**20 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований применительно к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**20 Условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

**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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. 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 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии выданные	3 502 969	5 000 377
Импортные аккредитивы	-	1 349
Экспортные аккредитивы	-	788
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>3 502 969</b>	<b>5 002 514</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 (неаудированные данные)		31 декабря 2013	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		457 004	-	583 234	-
Средства в других банках	8	2 919 567	-	4 150 483	-
<b>Итого</b>		<b>3 376 571</b>	<b>-</b>	<b>4 733 717</b>	<b>-</b>

## **20 Условные обязательства (продолжение)**

На 30 июня 2014 года обязательные резервы в сумме 457 004 тысячи рублей (2013 г.: 583 234 тысячи рублей) депонированы в Центральном банке Российской Федерации.

На 30 июня 2014 года средства в других банках в сумме 2 919 567 тысяч рублей (2013 г.: 4 150 483 тысячи рублей) размещены в банках – контрагентах и представляют собой обеспечение по выпущенным Группой контр–гарантиям в пользу банков–контрагентов с целью выпуска банками–контрагентами резервных аккредитивов в пользу MasterCard.

Анализ сроков погашения обязательств кредитного характера представлен в Примечании 18.

## **21 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### **(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:



## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах рубли)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уровень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка</i>								
- Корпоративные облигации	3 435 337	-	-	3 435 337	3 662 311	-	-	3 662 311
- Облигации федерального займа Российской Федерации	3 147 223	-	-	3 147 223	5 240 934	-	-	5 240 934
<i>Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО</i>								
- Облигации федерального займа Российской Федерации	1 067 183	-	-	1 067 183	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	708 968	-	-	708 968	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные облигации	365 544	-	-	365 544	33 032	-	-	33 032
- Корпоративные еврооблигации	48 034	-	-	48 034	48 551	-	-	48 551
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Дебиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	10 287	-	-	10 287	952	-	-	952
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>8 782 576</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 782 576</b>	<b>8 985 780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 985 780</b>

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность по текущим конверсионным сделкам	-	-	-	-	(15 323)	-	-	(15 323)
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	-	-	-	-	(15 323)	-	-	(15 323)

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	1 468 423	-	-	1 468 423
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 199 868	-	-	5 199 868
- Корреспондентские счета в других банках	412 628	-	-	412 628
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	604 274	-	-	604 274
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	855 912	-	-	855 912
- Средства на бирже	504 460	-	-	504 460
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	457 004	457 004
<i>Средства в других банках</i>				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	2 919 567	-	2 919 567
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	22 613 914	25 726 406
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	1 856 119	2 261 283
- Корпоративные кредиты	-	-	969 953	969 953
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	258 834	258 834
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Начисленный доход от MasterCard	-	-	25 964	25 964
- Требования по страховым комиссиям	-	-	25 713	25 713
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	17 742	17 742
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	13 888	13 888
- Прочее	-	-	13 591	13 591
<b>ИТОГО</b>	<b>9 045 565</b>	<b>2 919 567</b>	<b>26 252 722</b>	<b>41 735 510</b>

**21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 года			
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства	3 419 007	-	-	3 419 007
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 608 012	-	-	2 608 012
- Корреспондентские счета в других банках	3 400 649	-	-	3 400 649
- Остатки в расчетных небанковских кредитных организациях	1 269 849	-	-	1 269 849
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 500 000	-	-	3 500 000
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	59 802	-	-	59 802
- Средства на бирже	890 465	-	-	890 465
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>				
- Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	583 234	583 234
<b>Средства в других банках</b>				
- Гарантийные депозиты в других банках по операциям с MasterCard	-	4 150 483	-	4 150 483
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
- Кредитные карты физическим лицам	-	-	28 520 245	30 406 983
- Персональные кредиты физическим лицам	-	-	3 326 654	3 862 916
- Корпоративные кредиты	-	-	964 276	1 062 060
- Прочие кредиты физическим лицам	-	-	264 931	264 931
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	104 446	104 446
- Требования по страховым комиссиям	-	-	24 513	24 513
- Начисленный доход от MasterCard	-	-	20 232	20 232
- Гарантийные депозиты по аренде	-	-	13 888	13 888
- Прочее	-	-	13 216	13 216
<b>ИТОГО</b>	<b>15 147 784</b>	<b>4 150 483</b>	<b>33 835 635</b>	<b>55 654 686</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)			
(в тысячах российских рублей)	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	40 240 691	-	40 106 753
- Срочные вклады физических лиц	-	2 747 081	-	3 042 416
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	812 212	-	812 212
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	184 664	-	186 372
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	154 722	-	154 722
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации	989 855	-	-	1 115 226
- Векселя	-	118 534	-	118 534
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	-	672 612	-	672 612
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	172 022	172 022
- Кредиторская задолженность перед Агентством по страхованию вкладов	-	-	43 293	43 293
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	26 463	26 463
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	27 182	27 182
<b>ИТОГО</b>	<b>989 855</b>	<b>44 930 516</b>	<b>268 960</b>	<b>46 477 807</b>

**21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	42 260 997	-	42 379 153
- Срочные вклады физических лиц	-	8 576 002	-	9 905 435
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	2 107 471	-	2 107 471
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	448 308	-	460 027
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	430 741	-	430 741
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>				
- Облигации	2 843 177	-	-	2 883 486
- Векселя	-	132 124	-	132 124
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	-	327 292	-	327 292
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	-	-	209 270	209 270
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	-	-	23 863	23 863
- Прочая кредиторская задолженность	-	-	10 175	10 175
<b>ИТОГО</b>	<b>2 843 177</b>	<b>54 282 935</b>	<b>243 308</b>	<b>58 869 037</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

**22 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 каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

К прочим связанным сторонам Группа относит компании, находящиеся под контролем у контролирующих акционеров Группы.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

## 22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)			31 декабря 2013 года		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Кредиты и авансы клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 30 июня 2014 г.: 13,0%-24,0%; 31 декабря 2013 г.: 13,0%-24,0%)	198 398	74	731 420	196 244	97	567 338
<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	-	-	32 027	-	-	-
<b>Прочие активы</b>	1	-	2 962	-	-	168 859
<b>Средства клиентов</b> (контрактная процентная ставка: 30 июня 2014 г.: 0,0%-11,3%; 31 декабря 2013 г.: 0,0%-11,3%)	20 459	18 351	416 019	87 468	396 986	1 464 686
<b>Субординированный долг</b> (контрактная процентная ставка: 30 июня 2014 г.: 8,0%; 31 декабря 2013 г.: 8,0%)	672 612	-	-	327 292	-	-
<b>Прочие обязательства</b>	1	45 059	106 353	2	21 623	42 081

**22 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	14 076	-	48 963	12 730	146	17 644
Процентные расходы	(26 668)	(5 854)	(4 529)	(39 916)	(10 286)	(4 435)
Комиссионные доходы	341	233	21 527	204	206	23 145
Комиссионные расходы	(12)	(87)	(569 044)	-	(18)	(879 110)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	10 955	(207)	526	8 893	6	2 683
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(13 483)	(35 861)	5 788	3 929	(770)	(95)
Прочие операционные доходы	-	121	1 276	-	4	1 156
Административные и прочие операционные расходы	(1 483)	(30 778)	(289 183)	(743)	(308)	(302 370)

**22 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	16 952	2 116	639 962	33 197	4 768	362 288
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	(14 798)	(2 139)	(475 880)	(12 965)	(14 603)	(137 669)

Общая сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)		
	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Контролирующие акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны
Сумма привлеченных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	3 900 854	1 068 779	30 086 419	13 269 982	5 329 708	151 274 532
Сумма привлеченных средств, погашенных связанным сторонам в течение периода	(3 967 863)	(1 447 820)	(31 291 280)	(13 315 980)	(5 157 315)	(152 510 814)
Субординированные депозиты, привлеченные в течение периода	562 060	-	-	39 882	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение периода	(216 740)	-	-	(1 283 189)	-	-
Изменения в составе связанных сторон	-	406	156 194	-	358	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк получил финансовую помощь от акционера ТРЕЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 200 000 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 1 500 000 тысяч рублей).

**22 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составляло 93 551 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 138 280 тысяч рублей).

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составляло:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные выплаты	93 551	116 142
Выплаты по окончании трудовой деятельности	-	22 138
<b>Итого</b>	<b>93 551</b>	<b>138 280</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

**23 Дочерние предприятия**

Группа владеет 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «Связной Коллекторское агентство» и 100% уставного капитала общества с ограниченной ответственностью «Связной Розничные технологии», зарегистрированные на территории РФ. ООО «Связной Коллекторское агентство» и ООО «Связной Розничные технологии» специализируются на взыскании денежных средств и иного имущества по приобретаемым правам требованиям.

**24 События после окончания отчетного периода**

В июле 2014 года Группа получила финансовую помощь от акционера ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед в сумме 740 000 тысяч рублей.

В июле 2014 года произошли изменения в распределении долей акционеров Группы, представленные ниже:

Наименование	События после окончания отчетного периода	30 июня 2014 года (неаудирован- ные данные)
	Доля (%)	Доля (%)
ТРЕЛЛАС ЭНТЕРПРАЙЗЕС Лимитед	81,3	81,3
ООО «БНК-Финанс»	9,3	-
ООО «Арт-Капитал»	6,8	3,7
ООО «НМ-Инвест»	0,0	3,1
ООО «Инвест Гарант»	0,0	2,8
ООО «ПроектСтрой»	0,0	2,1
ООО «Актив Строй»	0,0	2,1
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Группы	2,6	4,9
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>