

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность по состоянию на 30 июня
2014 года и за шесть месяцев 2014 года**

Содержание

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	6
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	8
3 Основные положения учетной политики.....	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	12
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	12
6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	13
7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	13
8 Прочие операционные доходы.....	13
9 Расходы на персонал.....	13
10 Прочие общехозяйственные и административные расходы	14
11 Расход по налогу на прибыль.....	14
12 Денежные и приравненные к ним средства	15
13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
14 Кредиты, выданные банкам	17
15 Кредиты, выданные клиентам.....	17
16 Инвестиционные ценные бумаги.....	22
17 Основные средства и нематериальные активы.....	22
18 Прочие активы.....	23
19 Счета и депозиты банков.....	24
20 Текущие счета и депозиты клиентов.....	24
21 Выпущенные долговые ценные бумаги	25
22 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ».....	25
23 Прочие обязательства	27
24 Акционерный капитал и резервы.....	27
25 Анализ по сегментам	28
26 Управление капиталом	30
27 Операции со связанными сторонами.....	31
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	34

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Примечания	30 июня 2014г. млн. рублей	30 июня 2013г. млн. рублей
Процентные доходы	4	4 070	3 796
Процентные расходы	4	(2 569)	(2 422)
Чистый процентный доход		1 501	1 374
Резерв под обесценение кредитов	15	215	(283)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение Кредитов		1 716	1 091
Комиссионные доходы	5	146	149
Комиссионные расходы	5	(71)	(58)
Чистый комиссионный доход		75	91
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(41)	(42)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		88	65
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(296)	(132)
Прочие операционные доходы	8	21	1 258
Операционные доходы		(228)	1 149
Прочие резервы под обесценение		(51)	28
Расходы на персонал	9	(694)	(592)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	10	(485)	(470)
Прибыль до вычета налога на прибыль		333	1 297
Расход по налогу на прибыль	11	(32)	(259)
Прибыль за год		301	1 038
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(202)	(170)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		203	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>1</i>	<i>(170)</i>
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога на прибыль		1	(170)
Всего совокупного дохода за год		302	868

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 36, была одобрена руководством 29 августа 2014 года и подписана от его имени:

Председатель Правления

С.И. Тищенко

Финансовый директор

И.С. Казакова

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АКБ «СОЮЗ» (ОАО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2014 года

	Примечания	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
АКТИВЫ			
Денжные и приравненные к ним средства	12	6 445	6 791
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 291	1 241
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Группы	13	8 491	6 981
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	13	8 150	12 266
Кредиты, выданные банкам	14	23	19
Кредиты, выданные клиентам	15	49 742	50 649
Инвестиционные ценные бумаги	16	1 578	1 837
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11	94	109
Основные средства и нематериальные активы	17	834	878
Отложенные налоговые активы		508	498
Прочие активы	18	1 000	1 045
Всего активов		78 156	82 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Задолженность перед ЦБ РФ		7 518	10 376
Счета и депозиты банков	19	460	212
Текущие счета и депозиты клиентов	20	41 174	42 413
Производные финансовые обязательства		23	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	2 199	2 792
Субординированные займы	22	4 047	3 984
Средства, привлеченные от ГК «АСВ»	22	11 684	11 840
Прочие обязательства	23	325	273
Всего обязательств		67 430	71 890
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	24	5 000	5 000
Положительная переоценка зданий		220	220
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(215)	(216)
Нераспределенная прибыль		5 721	5 420
Всего капитала		10 726	10 424
Всего обязательств и собственного капитала		78 156	82 314

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова

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

30 июня 2014г. 30 июня 2013г.
 Примечания млн. рублей млн. рублей

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ
 ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Процентные доходы полученные	4 477	4 088
Процентные расходы выплаченные	(2 487)	(2 085)
Комиссионные доходы полученные	186	143
Комиссионные расходы выплаченные	(71)	(59)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18)	(42)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	(135)	32
Дивиденды полученные	5	7
Поступления по прочим доходам	(58)	(2)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 128)	(972)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(50)	(527)
Кредиты, выданные банкам	78	388
Кредиты, выданные клиентам	1 161	(2 527)
Прочие активы	(147)	84
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Задолженность перед ЦБ РФ	(2 856)	1 401
Счета и депозиты банков	245	247
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 424)	5 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	(545)	357
Прочие обязательства	12	-
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 755)	5 957
Налог на прибыль уплаченный	(29)	(22)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	(2 784)	5 935

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
 ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(4 108)	(5 028)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 387	4 641
Поступления от выплаты номинала инвестиционных ценных бумаг	249	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(40)	(5)
Продажи основных средств и нематериальных активов	48	(17)
Чистое движение денежных средств (использованных в) от инвестиционной деятельности	2 536	(409)

**ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
 ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Погашение средств, привлеченных от ГК «АСВ»	(241)	(138)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(241)	(138)

**Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним
 средств**

Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	143	144
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	6 791	4 344
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	6 445	9 876

Председатель Правления

Финансовый директор

С.И. Тищенко

И.С. Казакова

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



млн. рублей	Акционерный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	5 000	220	148	4 228	9 596
Прибыль за период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	-	1 038	1 038
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	(170)	-	(170)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(170)	-	(170)
Всего совокупного дохода за период, закончившийся 30 июня 2013 года	-	-	(170)	1 038	868
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	5 000	220	(22)	5 266	10 464
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	5 000	220	(216)	5 420	10 424
Прибыль за период, закончившийся 30 июня 2014 года	-	-	-	301	301
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых активов	-	-	1	-	1
Всего прочего совокупного убытка	-	-	1	-	1
Всего совокупного (убытка) дохода за период, закончившийся 30 июня 2014 года	-	-	1	301	302
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	5 000	220	(215)	5 721	10 726

С.И. Тищенко

И.С. Казакова

Председатель Правления

Финансовый директор



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКБ «Союз» (ОАО) (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 года был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз», а в 2004 году – в АКБ «Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений».

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Сушевская, д. 27, стр. 1.

Банк имеет 7 филиалов, 22 дополнительных офиса (из них 10 – в Москве) и 8 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	99.99	99.99

По состоянию на 30 июня 2014 года мажоритарным акционером Банка является ОСАО «Ингосстрах». Конечными бенефициарами ОСАО «Ингосстрах» и, соответственно, Банка являются:

Компания Ассикурациони Женерали С.п.А (Assicurazioni Generali S.p.A.)

Агарков Евгений Анатольевич

Езубов Павел Алексеевич

Бражник Виктория Алексеевна

Дерипаска Олег Владимирович

Конечным бенефициаром, оказывающим значительное влияние на Банк является Компания Ассикурациони Женерали С.п.А. (Assicurazioni Generali S.p.A.). Среди конечных бенефициаров Банка отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Доли акционерного капитала по состоянию на 30 июня 2014 года распределены следующим образом:

Наименование	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале (рублей)
ОСАО «Ингосстрах»	99.99999998	5 000 000 000
Прочие (миноритарные) акционеры	0.00000002	1
Всего	100	5 000 000 001

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Группы и результатах ее деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 года. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для годовой отчетности, подготовленной согласно МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

С 1 января 2014 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Группа начала применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее;
- «Инвестиционные организации – Поправка к к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»;
- «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов» - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»;
- «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 № «Обязательные платежи»

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Сравнительная информация

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде

Представление сравнительных данных

В консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2014 году.

млн. рублей	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 30 июня 2013 года
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистые комиссионные доходы	91	(91)	-
Комиссионные доходы	-	149	149
Комиссионные расходы	-	(58)	(58)
Чистые доходы (расходы) по операциям в иностранной валюте			
- торговые операции	24	(24)	-
- переоценка валютных статей	41	(41)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	65	65
Дивиденды	7	(7)	-
Прочие доходы	1 251	(1 251)	-
Прочие операционные доходы	-	1 258	1 258
Расходы по аренде	(149)	149	-
Амортизация	(44)	44	-
Прочие операционные налоги	(50)	50	-
Прочие операционные расходы	(227)	227	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	(470)	(470)
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости	(344)	174	(170)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	132	(132)	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	42	(42)	-

4 Процентные доходы и процентные расходы

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 162	2 868
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	816	847
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	47	7
Кредиты, выданные банкам	45	74
	4 070	3 796
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 416)	(1 193)
Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»	(767)	(1 019)
Задолженность перед ЦБ РФ	(268)	(189)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(113)	(2)
Счета и депозиты банков	(5)	(19)
	(2 569)	(2 422)

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	96	96
Инкассация	23	25
Предоставление банковских гарантий и аккредитивов	14	19
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	10	6
Операции с ценными бумагами	2	1
Прочие	1	2
	146	149
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(64)	(52)
Кассовые операции	(5)	(3)
Операции с ценными бумагами	(1)	(2)
Конверсионные операции	(1)	(1)
	(71)	(58)

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Операции с финансовыми инструментами	6	(11)
Операции с драгоценными металлами	5	(27)
Операции с иностранной валютой	(52)	(4)
	(41)	(42)

7 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Долевые инструменты	(43)	(145)
Долговые инструменты	(253)	13
	(296)	(132)

8 Прочие операционные доходы

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Дивиденды полученные	5	7
Доходы от признания средств ГК «АСВ», привлеченных по ставкам, ниже рыночных	-	1 199
Доходы/(расходы) по операциям с драгметаллами	(9)	19
Прочие	25	33
	21	1 258

9 Расходы на персонал

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Вознаграждения сотрудников	562	476
Налоги и отчисления по заработной плате	132	116
	694	592

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Расходы по операционной аренде (лизингу)	166	149
Административные расходы	52	50
Налоги, отличные от налога на прибыль	50	50
Ремонт и эксплуатация	48	32
Платежи в систему страхования вкладов	41	36
Амортизация	39	44
Профессиональные услуги	16	6
Страхование	14	8
Охрана	13	19
Услуги связи и сопровождение ИТ	12	14
Реклама и маркетинг	11	6
Прочие	23	56
	485	470

11 Расход по налогу на прибыль

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	45	68
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(13)	191
Всего расхода по налогу на прибыль	32	259

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2013 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за период, закончившийся 30 июня

	30 июня 2014 г. млн. рублей	%	30 июня 2013 г. млн. рублей	%
Прибыль до налогообложения	333		1 297	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	67	20.0	259	20.0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(15)	(4.4)	(10)	(0.8)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	7	2.1	28	2.2
Прочие временные разницы	(27)	(8.1)	(18)	(1.4)
	32	9.6	259	20.0

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Текущие налоговые активы	94	109
Отложенные налоговые активы	508	498
Требования по налогу на прибыль	602	607

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Касса	1 731	1 863
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	602	1 923
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	62	3
с кредитным рейтингом от A- до A+	225	105
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	287	239
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	49	221
с кредитным рейтингом от B- до B+	16	12
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	882	14
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 521	594
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	357	328
с кредитным рейтингом от A- до A+	634	82
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 600	2 001
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	2 591	2 411
Всего средств, приравненных к денежным	2 591	2 411
Всего денежных и приравненным к ним средств	6 445	6 791

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

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2013 года: не имеет), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала.

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 132	964
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	279
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	772	1 442
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 904	2 685
Корпоративные еврооблигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	809	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10	-
с кредитным рейтингом ниже B+	-	649
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	22	17
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	810	522
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	506	86
с кредитным рейтингом ниже B+	13	289
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 909	2 133
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций	5 079	3 696
Резерв под обесценение	(114)	(109)
Всего корпоративных облигаций и еврооблигаций за вычетом резерва под обесценение	4 965	3 587
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	825	709
Резерв под обесценение	(203)	-
Всего долевых инструментов за вычетом резерва под обесценение	622	709
	8 491	6 981
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 861	3 398
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	1 200	1 218
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	4 061	4 616
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 435	3 341
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 723	3 227
с кредитным рейтингом ниже B+	253	365
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	678	717
Всего корпоративных облигаций	4 089	7 650
	8 150	12 266

В течение шести месяцев 2014 года Группа продала корпоративные еврооблигации Евраз и еврооблигации Российской Федерации, которые были отражены в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Данные инвестиции отражались по рыночной стоимости, которая составила 929 млн. рублей. Убыток от продажи инвестиций составил 54 млн. рублей, который признан в составе прибыли или убытка.

В течение шести месяцев 2014 года Группа создала резервы под обесценение акций, по которым не определяется рыночная стоимость на сумму 203 млн. рублей.

14 Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Кредиты и депозиты		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	16	18
с кредитным рейтингом от B- до B+	1	1
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11	5
Всего кредитов и депозитов	28	24
Резерв под обесценение	(5)	(5)
Кредиты, выданные банкам, за вычетом резерва под обесценение	23	19

Анализ изменения резерва под обесценение

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало отчетного периода	5	6
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	5	5

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	35 938	37 954
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	780	917
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	36 718	38 871
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	14 306	14 613
Кредиты на покупку автомобилей	5 122	4 646
Потребительские кредиты	2 522	1 952
Кредиты на образование	652	761
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 602	21 972
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	59 320	60 843
Резерв под обесценение	(9 578)	(10 194)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	49 742	50 649

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 6 месяцев 2014 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям млн. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. рублей	Всего млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 523	677	2 994	10 194
Чистое (восстановление) резерва под обесценение	(68)	(81)	(66)	(215)
Списания	(156)	(60)	(185)	(401)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 299	536	2 743	9 578

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 6 месяцев 2013 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. рублей	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям млн. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. рублей	Всего млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 608	703	2 716	11 027
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(713)	215	781	283
Списания	(557)	(54)	(112)	(723)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 338	864	3 385	10 587

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 год
	млн. рублей	млн. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	24 984	26 767
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	8 275	8 469
- просроченные на срок менее 30 дней	155	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	46	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	387
- просроченные на срок более 361 дня	2 478	2 331
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям с индивидуальными признаками обесценения	10 954	11 187
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	35 938	37 954
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным предприятиям	(6 299)	(6 523)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	29 639	31 431
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
- непросроченные	171	175
- просроченные на срок менее 30 дней	-	12
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	11	-
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	4
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	11	19
- просроченные на срок более 361 дня	587	707
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	780	917
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(536)	(677)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	244	240
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	36 718	38 871
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(6 835)	(7 200)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	29 883	31 671
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11 747	12 044
- просроченные на срок менее 30 дней	446	438
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	188	213
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	155	175
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	302	184
- просроченные на срок более 361 дня	1 468	1 559
Всего ипотечных кредитов	14 306	14 613
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(787)	(945)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	13 519	13 668

	30 июня 2014 года млн. рублей	31 декабря 2013 год млн. рублей
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	3 432	2 940
- просроченные на срок менее 30 дней	103	67
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	46	35
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	26	16
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	46	25
- просроченные на срок более 361 дня	1 469	1 563
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 122	4 646
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(1 493)	(1 606)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	3 629	3 040
Потребительские кредиты		
- непросроченные	2 007	1 464
- просроченные на срок менее 30 дней	57	53
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	44	18
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	19	14
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	43	21
- просроченные на срок более 361 дня	352	382
Всего потребительских кредитов	2 522	1 952
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(418)	(406)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	2 104	1 546
Кредиты на образование		
- непросроченные	558	659
- просроченные на срок менее 30 дней	34	43
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	21	29
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	10	20
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	17	5
- просроченные на срок более 361 дня	12	5
Всего кредитов на образование	652	761
Резерв под обесценение кредитов на образование	(45)	(37)
Кредиты на образование за вычетом резерва под обесценение	607	724
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	22 602	21 972
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(2 743)	(2 994)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 859	18 978
Всего кредитов, выданных клиентам	59 320	60 843
Резерв под обесценение	(9 578)	(10 194)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	49 742	50 649

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Кредиты, выданные физическим лицам	22 602	21 972
Недвижимость	10 401	11 890
Торговля	10 475	11 525
Лизинг и финансы	6 636	5 404
Производство	2 912	2 402
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 663	1 822
Транспорт	1 615	1 682
Сфера услуг	800	867
Прочие	2 216	3 279
Всего кредитов до вычета резерва под обесценение	59 320	60 843
Резерв под обесценение	(9 578)	(10 194)
Всего кредитов после вычета резерва под обесценение	49 742	50 649

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 13 049 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 12 871 млн. рублей).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 402	3 002
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 544)	(1 451)
	1 858	1 551
Резерв под обесценение	(143)	(122)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 715	1 429

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
В течение 1 года	50	35
От 1 до 5 лет	708	588
Свыше 5 лет	957	806
Минимальные лизинговые платежи к получению	1 715	1 429

16 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Корпоративные облигации		
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 578	1 837
Всего корпоративных облигаций	1 578	1 837

Инвестиционные ценные бумаги представляют собой реструктуризацию кредитной задолженности компаний ОАО «Первоуральский новотрубный завод» и ОАО «МЕТА». Оферент по облигационному выпуску – ОАО «ПНТЗ».

17 Основные средства и нематериальные активы

6 месяцев 2014 года млн. рублей	Земля и здания	Офисная мебель и принадлежност и	Програм- мное обеспечение	Лицензии	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	695	720	193	45	1 653
Поступления	2	17	7	18	44
Выбытия	(7)	(24)	(39)	(3)	(73)
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	690	713	161	60	1 624
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(134)	(602)	(25)	(14)	(775)
Начисленная амортизация за период, окончившийся 30 июня 2014 года	(9)	(21)	(6)	(3)	(39)
Выбытия	-	20	1	3	24
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	(143)	(603)	(30)	(14)	(790)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2014 года	547	110	131	46	834

6 месяцев 2013 г. млн. рублей	Земля и здания	Офисная мебель и принадлежност и	Программн о обеспечение	Лицензии	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	689	766	268	18	1 741
Поступления	13	19	5	12	49
Выбытия	(1)	(74)	(4)	(2)	(81)
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	701	711	269	28	1 709
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(125)	(594)	(92)	(15)	(826)
Начисленная амортизация за период, окончившийся 30 июня 2013 года	(5)	(32)	(6)	(1)	(44)
Выбытия	1	35	6	1	43
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года	(129)	(591)	(92)	(15)	(827)
Балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2013 года	572	120	177	13	882

18 Прочие активы

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Активы, полученные путем обращения взыскания на обеспечение	528	444
Дебиторская задолженность	194	397
Предоплаты по прочим налогам и сборам	96	97
Предоплата и расходы будущих периодов	46	49
Расчеты по конверсионным операциям	30	42
Драгоценные металлы	9	8
Прочие вложения	29	29
Прочие	132	29
	1 064	1 095
Резерв под обесценение	(64)	(50)
Всего прочих активов	1 000	1 045

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в статье «Прочие вложения» учтены акции компаний ОАО «ИХК-Пром» и ОАО «ИХК-Инвест» (с долей владения 41.2% в каждой компании), которые были получены в счет погашения Банку ссудной задолженности ЗАО «Иркутский хлебокомбинат».

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности ранее указанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия.

Дебиторская задолженность не является ни обесцененной, ни просроченной.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение на 30 июня 2014 и 2013 годов могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	50	73
Чистое восстановление резерва под обесценение	15	(27)
Списания	(1)	(1)
Величина резерва под обесценение по состоянию на периода	64	45

19 Счета и депозиты банков

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Срочные депозиты	228	139
Счета типа «Лоро»	98	73
Сделки «РЕПО»	134	-
	460	212

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования:		
Розничные клиенты	2 080	2 345
Корпоративные клиенты	10 398	7 723
Срочные депозиты:		
Розничные клиенты	19 648	18 976
Корпоративные клиенты	9 048	13 369
	41 174	42 413

По состоянию на 30 июня 2014 года депозиты контрагентов Группы на общую сумму 1 796 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 2 036 млн. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет шесть контрагентов (31 декабря 2013 года: семь контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 11 720 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 12 627 млн. рублей).

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Облигации	2 038	2 038
Векселя	103	696
Депозитные сертификаты	58	58
	2 199	2 792

В октябре 2013 года Группа осуществила выпуск рублевых облигаций на общую стоимость 2 000 млн. рублей. Ниже представлена информация по выпуску.

Номер выпуска	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Балансовая стоимость, млн.руб
Выпуск облигаций серии – 06	17.10.2013	11.10.2018	11%	2 038

22 Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ»

Средства, привлеченные от ГК «АСВ»

С конца 2008 года ГК «АСВ» совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В рамках данных мероприятий ГК «АСВ» были осуществлены следующие операции:

- в течение 2008 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 3 000 млн. рублей на срок до 31 декабря 2009 по ставке 6.5% годовых, из которых 1 800 млн. рублей были погашены зачетом взаимных прав требований (путем передачи заемщиками в отступное долгосрочных инвестиционных активов, выкупленных ГК «АСВ»);
- в течение 2009 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 27 000 млн. рублей по ставке 6.5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток задолженности составлял в номинальном размере 5 000 млн. рублей со сроком погашения 27 декабря 2013 года;
- в течение 2010 года были привлечены денежные средства ГК «АСВ» в номинальной сумме 12 150 млн. рублей на срок до 26 января 2015 года по ставке 9.0% годовых, при этом был осуществлен частичный досрочный возврат полученных средств на сумму 1 млн. рублей;
- в ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию займа в номинальной сумме 12 149 млн. рублей на срок до 26 января 2017 года включительно. Погашение основной суммы и процентов по ставке 9.0% годовых производится частями по графику, установленному данным соглашением. В течение 2013 года, в соответствии с вышеуказанным графиком, погашено 217 млн. рублей основной суммы займа;
- в декабре 2013 года была возвращена сумма займа в размере 5 000 млн. рублей по ставке 6.5% годовых.
- В течении первого полугодия 2014 года, в соответствии с графиком, погашено 241 млн. рублей основной суммы займа, привлеченного на срок до 26 января 2017 года по ставке 9.0% годовых.

8 ноября 2012 года Правлением ГК «АСВ» был утвержден отчет о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО). Отчет был также утвержден Комитетом банковского надзора Банка России в декабре 2012 года, Совет директоров Банка России принял решение об утверждении отчета в 2013 году.

До момента утверждения Отчета о завершении проведения мер по предупреждению банкротства АКБ «СОЮЗ» (ОАО) Советом Директоров Банка России Банк продолжал амортизировать эффект первоначального признания вышеуказанных займов по ставкам ниже рыночных и признал в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год доходы по средствам, привлеченным от ГК «АСВ» в результате изменения условий государственного субсидирования в части, относящейся к 2012 году в составе прочих доходов. Амортизация оставшейся части государственной субсидии в результате изменения условий государственного субсидирования была отражена в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год.

Задолженность Банка перед ГК «АСВ» была отражена с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. При этом рыночная ставка была определена Банком в размере 11.5% годовых. Эффект первоначального признания составил 1 682 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательства Банка на момент признания.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 год была отражена в составе прочих доходов в сумме 305 млн. рублей. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года эффект первоначального признания был самортизирован в размере 1 046 млн. рублей. В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания в сумме 212 млн. рублей в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания средств ГК «АСВ» по ставкам ниже рыночных по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 424 млн. рублей. В течение 2013 года Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8). Дополнительные процентные расходы по займу, привлеченному на срок до 26 января 2017 года по ставке 9.0% годовых, начисляемые по рыночной ставке 11.5% , отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, окончившийся 30 июня 2014 года и составили 93 млн. рублей (см. Примечание 4).

Субординированный займ, привлеченный от ГК «АСВ»

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года.

В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020.

Руководство Банка признало продление сроков предоставления субординированного займа существенным изменением условий договора в соответствии с МСФО. В 2012 году, в соответствии с изменившимися условиями, Банк прекратил признание субординированного займа на основании ранее действующих условий и отразил его в консолидированном отчете о финансовом положении с учетом пролонгации, начиная с 8 ноября 2012 года.

Субординированный займ от ГК «АСВ» на момент признания по первоначальным условиям был отражен с учетом эффекта первоначального признания номинальной суммы депозита по ставке ниже рыночной. Эффект первоначального признания был рассчитан по ставке 11.5 % годовых, составил 1 436 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент

признания. При этом, начиная с 8 ноября 2012 года, рыночная ставка была пересмотрена и определена Банком в размере 7.9% годовых.

Амортизация эффекта первоначального признания за 2012 год с учетом пролонгации субординированного займа была отражена в составе прочих доходов в сумме 246 млн. рублей. В 2012 году в результате прекращения признания субординированного займа по старым условиям и отражения его по новым условиям Банком был признан убыток в размере 119 млн. рублей. 8 ноября 2012 года эффект первоначального признания по новым условиям составил 1 163 млн. рублей. В связи с изменением условий государственного субсидирования Банк дополнительно отразил амортизацию первоначального признания субординированного займа в сумме 388 млн. рублей в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2012 год. Таким образом, неамортизированный эффект первоначального признания субординированного займа по ставке ниже рыночных составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 775 млн. рублей. В течение 2013 года Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год (см. Примечание 8). Дополнительные процентные расходы по субординированному займу, привлеченному на срок до 9 марта 2020 года по ставке 3.5% годовых, начисляемые по рыночной ставке 7.9%, отражены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, окончившийся 30 июня 2014 года и составили 64 млн. рублей (см. Примечание 4).

23 Прочие обязательства

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Начисленные вознаграждения работникам и прочие расходы	88	75
Резервы по условным обязательствам	38	11
Расчеты по конверсионным операциям	34	13
Налоги, кроме налога на прибыль	29	59
Доходы будущих периодов	16	15
Кредиторская задолженность	2	-
Финансовые обязательства по сделкам спот	1	44
Прочие	117	56
	325	273

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера в размере 35 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 4 млн. рублей) и резерв по условным обязательствам некредитного характера в размере 3 млн. рублей (31 декабря 2013 года: 7 млн. рублей).

24 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 534 984 504 106 996 900 обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 20 534 984 504 106 996 900). Номинальная стоимость каждой акции – 1/41069969 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

25 Анализ по сегментам

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

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

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

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	21 967	21 066
Корпоративное банковское обслуживание	32 811	35 422
Инвестиционное банковское обслуживание	22 752	25 193
Нераспределенные активы	626	633
Всего активов	78 156	82 314
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	21 806	21 187
Корпоративное банковское обслуживание	19 990	22 209
Инвестиционное банковское обслуживание	9 824	12 532
Нераспределенные обязательства	15 810	15 962
Всего обязательств	67 430	71 890

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

млн. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 101	2 108	861	-	4 070
Комиссионные доходы	35	70	41	-	146
Выручка	1 136	2 178	902	-	4 216
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28	126	(142)	76	88
Прочие операционные доходы	-	24	(4)	1	21
Резерв под обесценение	66	98	-	-	164
Процентные расходы	(827)	(589)	(386)	(767)	(2 569)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(41)	-	(41)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(296)	-	(296)
Комиссионные расходы	(13)	(57)	(1)	-	(71)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(653)	(453)	(73)	-	(1 179)
Финансовый результат сегмента	(263)	1 327	(41)	(690)	333
Расход по налогу на прибыль					(32)
Прибыль за год					301

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2013 года может быть представлена следующим образом.

млн. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 265	1 610	921	-	3 796
Комиссионные доходы	66	81	2	-	149
Выручка	1 331	1 691	923	-	3 945
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	21	(12)	56	-	65
Прочие операционные доходы	-	33	26	1 199	1 258
Резерв под обесценение	(780)	525	-	-	(255)
Процентные расходы	(750)	(442)	(211)	(1 019)	(2 422)
Комиссионные расходы	(12)	(44)	(2)	-	(58)
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(42)	-	(42)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(132)	-	(132)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(593)	(377)	(92)	-	(1 062)
Финансовый результат сегмента	(783)	1 374	526	180	1 297
Расход по налогу на прибыль					(259)
Прибыль за год					1 038

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

26 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2014 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2014 г. млн. рублей	31 декабря 2013 г. млн. рублей
Основной капитал	9 699	8 657
Дополнительный капитал	5 034	5 979
Всего капитала	14 733	14 636
Активы, взвешенные с учетом риска	90 469	88 725
Норматив достаточности капитала (%)	16.3	16.5

27 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ОСАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

В течение 2013 года произошли изменения в структуре акционеров и бенефициаров Группы, в результате чего изменился состав связанных сторон Группы.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за 6 месяцев 2014 и 2013 годов может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2014 г. млн. рублей	30 июня 2013 г. млн. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	27	20
	27	20

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного Совета и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего млн. рублей
	млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
основной долг	-	-	128	128
резерв под обесценение	-	-	(3)	(3)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов:				
- в российских рублях	-	56	46	102
- в долларах США и прочих валютах	-	-	222	222
Расчетные и текущие счета клиентов:				
- в российских рублях	281	195	2	478
- в долларах США и прочих валютах	669	354	2	1 025
Прочие привлеченные средства:				
- в российских рублях	46	-	-	46
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Гарантии выданные	1654	448	-	2 102
Прибыль или убыток за 6 месяцев 2014 года				
Процентные доходы	-	-	9	9
Процентные расходы	(14)	(16)	(8)	(38)
Комиссионные доходы	9	1	-	10
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(11)	-	-	(11)
Прочие непроцентные расходы	(18)	(2)	-	(20)

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие, предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой и контрагентов, имеющих существенное влияние на Группу. По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев 2013 года составили:

	Материнское предприятие	Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой	Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу	Всего млн. рублей
	млн. рублей	млн. рублей	млн. рублей	
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в долларах США и прочих валютах:				
основной долг	-	-	240	240
резерв под обесценение	-	-	(5)	(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты клиентов:				
- в российских рублях	-	71	69	140
- в долларах США и прочих валютах	-	-	291	291
Расчетные и текущие счета клиентов:				
- в российских рублях	586	231	3	820
- в долларах США	162	395	16	573
Прочие привлеченные средства:				
- в российских рублях	-	1	-	1
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Гарантии выданные	316	5	-	321
Прибыль или убыток за 6 месяцев 2013 года				
Процентные доходы	-	493	-	493
Процентные расходы	(17)	(189)	(1)	(207)
Комиссионные доходы	9	1	-	10
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	8	-	-	8
Прочие непроцентные расходы	14	-	-	14

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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

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

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

30 июня 2014 года,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

16 641

-

-

31 декабря 2013 года,

млн. рублей

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Уровень 1

Уровень 2

Уровень 3

19 247

-

-

В следующих таблицах приведен анализ финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

30 июня 2014 года,

млн. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Кредиты, выданные клиентам	-	-	49 567
	-	-	49 567
Текущие счета и депозиты клиентов	-	39 025	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 039	160	-
	2 039	39 185	-

31 декабря 2013 года,

млн. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Кредиты, выданные клиентам	-	-	50 343
	-	-	50 343
Текущие счета и депозиты клиентов	-	39 025	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 039	754	-
	2 039	39 779	-

По оценкам Группы справедливая стоимость финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, и финансовых обязательств, отличных от текущих счетов и депозитов клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Председатель Правления

Финансовый директор



С.И. Тищенко

И.С. Казакова