

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9: Консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Восточный», составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие 2014 года.

ОАО «ВОСТОЧНЫЙ ЭКСПРЕСС БАНК»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая информация
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА

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

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	9
6	Новые учетные положения	10
7	Денежные средства и их эквиваленты	12
8	Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	13
9	Средства в других банках	15
10	Кредиты и авансы клиентам	16
11	Инвестиционное имущество	24
12	Прочие активы	25
13	Средства других банков	27
14	Средства клиентов	27
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
16	Прочие заемные средства	29
17	Прочие обязательства	29
18	Субординированный долг	30
19	Акционерный капитал	31
20	Процентные доходы и расходы	32
21	Комиссионные доходы и расходы	32
22	Административные и прочие операционные расходы	33
23	Налог на прибыль	33
24	Сегментный анализ	34
25	Достаточность капитала	38
26	Условные обязательства	39
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
28	Операции со связанными сторонами	48

Отчет об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ОАО «Восточный экспресс банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ОАО «Восточный экспресс банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не представляем аудиторского заключения.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


29 августа 2014 года
Москва, Российская Федерация



Е. Некрасова, Директор (квалификационный аттестат № 01-001333),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ОАО «Восточный экспресс банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации
12 мая 1991 г. за номером № 1460

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа
2002 г. за № 1022800000112

Российская Федерация, 675000, Амурская область, г.
Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за
№ 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов
НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и
аудиторских организаций - 10201003683

ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047
Т: +7 495 967 6000, Ф: +7 495 967 6001, www.pwc.ru

(i)

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	21 134 229	18 129 978
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 618 110	2 373 313
Ценные бумаги	8	3 149 231	3 943 958
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8	7 675 683	8 423 795
Средства в других банках	9	2 946 505	4 715 198
Кредиты и авансы клиентам	10	186 299 314	182 009 068
Инвестиционное имущество	11	1 400 000	-
Основные средства		4 340 042	4 545 252
Нематериальные активы		414 823	211 005
Отложенный налоговый актив	23	2 486 252	999 486
Прочие активы	12	5 961 743	3 017 306
ИТОГО АКТИВОВ		217 425 932	228 338 367
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	12 743 587	11 763 927
Средства клиентов	14	150 362 357	160 131 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	12 970 690	13 391 145
Прочие заемные средства	16	3 184 947	3 240 113
Прочие обязательства	17	3 093 677	1 826 335
Субординированный долг	18	10 292 871	9 738 470
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		192 828 129	200 091 601
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	863 528	863 528
Эмиссионный доход		11 601 286	11 601 286
Нераспределенная прибыль		12 319 424	15 767 908
Резерв пересценки		(1 509)	(1 390)
Фонд курсовых разниц		2 574	2 934
Резерв выплат, основанных на акциях	28	12 500	12 500
ИТОГО КАПИТАЛ		24 797 803	28 246 766
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		217 425 932	228 338 367

Утверждено и подписано 29 августа 2014 года:

С. Н. Власов, Председатель Правления



Л. С. Проскурина, Главный бухгалтер

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	20	26 141 421	27 874 700
Процентные расходы	20	(8 808 346)	(9 645 848)
Чистые процентные доходы		17 333 075	18 228 852
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(19 864 346)	(11 784 483)
Чистый процентный (убыток)/доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(2 531 271)	6 444 369
Комиссионные доходы	21	4 890 955	432 534
Комиссионные расходы	21	(603 705)	(467 717)
Результат продажи кредитов и задолженности		-	2 476
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами		(172 297)	(190 905)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		152 913	168 169
Чистый (убыток)/доходы от переоценки иностранной валюты		(81 700)	15 427
Доходы от переоценки инвестиционного имущества	11	375 953	-
Прочие операционные доходы		196 829	95 234
Административные и прочие операционные расходы	22	(6 406 766)	(6 824 864)
Прочие резервы		(69 941)	(55 434)
Убыток до налогообложения		(4 249 030)	(380 711)
Возмещение по налогу на прибыль	23	800 546	17 176
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 448 484)	(363 535)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		(119)	(469)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(360)	(532)
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога		(479)	(1 001)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(3 448 963)	(364 536)

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
(неаудированные данные)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Резерв переоценки	Фонд курсовых разниц	Резерв выплат, основан- ных на акциях	Итого капитал
1 января 2013 года	871 580	11 831 040	14 963 707	(690)	3 545	12 500	27 681 682
Убыток за период	-	-	(363 535)	-	-	-	(363 535)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(469)	(532)	-	(1 001)
Итого совокупный убыток за период	-	-	(363 535)	(469)	(532)	-	(364 536)
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров (Примечание 19)	(51 626)	(1 504 555)	-	-	-	-	(1 556 181)
Остаток на 30 июня 2013 года	819 954	10 326 485	14 600 172	(1 159)	3 013	12 500	25 760 965
1 января 2014 года	863 528	11 601 286	15 767 908	(1 390)	2 934	12 500	28 246 766
Убыток за период	-	-	(3 448 484)	-	-	-	(3 448 484)
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(119)	(360)	-	(479)
Итого совокупный убыток за период	-	-	(3 448 484)	(119)	(360)	-	(3 448 963)
Остаток на 30 июня 2014 года	863 528	11 601 286	12 319 424	(1 509)	2 574	12 500	24 797 803

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		26 077 109	26 663 740
Проценты уплаченные		(8 896 125)	(9 393 154)
Комиссии полученные		4 883 877	432 534
Комиссии уплаченные		(603 705)	(467 717)
Чистые убытки по операциям с ценными бумагами		(16 294)	(190 905)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		188 307	162 495
Прочие полученные операционные доходы		196 829	95 234
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 631 503)	(6 115 907)
Уплаченный налог на прибыль		(453 565)	(500 755)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		15 744 930	10 685 565
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		755 203	(380 126)
- средствам в других банках		1 805 013	701 728
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, заложенным по сделкам репо		1 460 776	(3 671 357)
- кредитам и авансам клиентам		(4 407 225)	(22 862 974)
- продаже кредитов		186 749	532 658
- Дебиторская задолженность к получению от Агентства по страхованию вкладов		(3 431 505)	-
- прочим активам		304 329	397 825
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		972 504	(2 789 715)
- средствам клиентов		(9 964 531)	11 086 026
- прочим обязательствам		122 765	(57 865)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		3 549 008	(6 358 235)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(349 030)	(853 718)
Выручка от реализации основных средств		210 274	280 054
Приобретение нематериальных активов		(283 223)	(65 045)
Приобретение инвестиционного имущества		(172 462)	-
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	63 106
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(594 441)	(575 603)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		1 498 997	105 300
Погашение долговых ценных бумаг		(1 909 543)	(1 700 359)
Получение прочих заемных средств		742 500	850 000
Погашение прочих заемных средств		(835 767)	(560 900)
Поступления от привлечения субординированного долга		448 886	4 494 512
Приобретение собственных акций		-	(1 556 181)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(54 927)	1 632 372
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		104 611	485 316
Чистое прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		3 004 251	(4 816 150)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		18 129 978	20 660 912
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	21 134 229	15 844 762

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ОАО «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк не имеет вышестоящей материнской компании и в силу структуры владения акциями (см. таблицу ниже), по мнению руководства, не имеет единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являлись:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Акционер		
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	33,9	33,9
Международная финансовая корпорация	11,9	11,9
Сергей Власов	11,8	11,8
Антоф Н.В. (контролируется И.Кимом)	7,3	7,3
Андрей Бекарев	7,0	7,0
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	7,0	7,0
Игорь Ким	6,1	6,1
ЗАО «ДНК»	5,0	5,0
«РБФХ Холдинг Кампани I ЛТД» (контролируется Международной финансовой корпорацией)	2,2	2,2
Прочие акционеры – менее 5% каждый	7,8	7,8
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 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.

На 30 июня 2014 года Группа имела 8 филиалов и 1 454 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2013 г.: 8 филиалов и 1 465 офисов). На 30 июня 2014 года в Банке было занято 11 005 сотрудников (31 декабря 2013 г.: 10 651).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 26).

Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в последнее время в регионе, в частности события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля, повышение процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Эти события, включая текущие и возможные будущие международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, а также связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства.

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

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 45,8251 рубля за 1 евро (31 декабря 2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы. См. Примечание 5.

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Инвестиционное имущество. В июне 2014 года Группа приобрела инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это неиспользуемое Группой в основной деятельности имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. Инвестиционное имущество представляет собой офисное здание.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Применение оценок налогов в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и профессиональные суждения соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, сделанным в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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. 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. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, существенных изменений в методологии или допущениях, использованных Банком, не произошло. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 4 229 680 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 1 843 181 тысяча рублей) соответственно.

Увеличение резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, вызвано уменьшением расчетных будущих денежных потоков в связи с изменением платежного статуса заемщиков.

В соответствии с внутренней моделью, применяемой для расчета резерва на убытки по кредитам физическим лицам, Банк оценил вероятность дефолта на основе средних коэффициентов миграции. Коэффициенты миграции были рассчитаны исходя из фактического количества дней просрочки по каждому кредиту. Согласно оценке Банка, если бы Банк использовал другие параметры для расчета коэффициентов миграции, например количество просроченных платежей для перехода между категориями или фактическое количество дней просрочки для разбивки по категориям кредитов, полученное в результате изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам не превысило бы 10% или 4 422 680 тысяч рублей.

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

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 консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%.

Основной причиной изменений временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, является возникновение разницы по резерву под обесценение кредитов физическим лицам, уменьшающей налогооблагаемую базу.

Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Ключевым допущением, использованным в бизнес-плане является улучшение кредитного качества кредитов физическим лицам в результате мер, предпринимаемых в настоящее время Банком в ответ на изменение экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка инвестиционного имущества с помощью метода капитализации дохода. Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком (Примечания 11 и 27). В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в России является низким. Тем не менее, по оценке руководства, на рынке сохраняется достаточная активность для того, чтобы получать сопоставимые данные о ценах по обычным операциям с аналогичными объектами при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества Группы.

Для этих объектов инвестиционного имущества оценка основана, преимущественно, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств, базирующихся на достоверной оценке будущих потоков денежных средств, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров, а также внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичного имущества в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционного имущества Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных потоков денежных средств, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционного имущества увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: получения договорной арендной платы; ожидаемых будущих рыночных ставок аренды; периодов отсутствия арендаторов; требований к техническому обслуживанию и применимых ставок дисконтирования. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Группы и операциями на рынке.

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

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными):

- Будущие ставки арендной платы составили от 30 до 45 тысяч рублей в год за один квадратный метр. Если бы ставки аренды повысились или снизились на 10 процентов, общая балансовая стоимость инвестиционного имущества составила бы на 172 589 тысяч рублей больше или на 166 275 тысяч рублей меньше соответственно.
- Коэффициент убытков от отсутствия аренды составил 10%. Если бы коэффициент убытков от отсутствия аренды увеличился/уменьшился на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества составила бы на 15 669 тысяч рублей меньше или на 21 983 тысячи рублей больше соответственно.
- Убытки от безнадежной задолженности принимаются равными 10%. Если убытки от безнадежной задолженности будут ежегодно увеличиваться до 15% от эффективного общего дохода, балансовая стоимость инвестиционного имущества снизится на 15 669 тысяч рублей.
- Расходы на ремонт и комиссионные за управление имуществом принимаются равными 10% от эффективного общего дохода. Если эти расходы увеличатся/уменьшатся на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 25 959 тысяч рублей ниже/выше.
- Ставка дисконтирования была принята равной 10%. Если ставка дисконтирования увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционного имущества будет на 124 403 тысячи рублей ниже или на 159 064 тысячи рублей выше соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года, не оказали значительного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Изменение к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации» (выпущена 31 октября 2012 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Эта поправка вводит определение инвестиционной организации как организации, которая (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционная организация будет обязана учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние организации, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой организации. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли организация инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней организацией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

ПКИ 21 – «Сборы» (выпущена 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная интерпретация разъясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что компания готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение интерпретации к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным.

Изменения к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные изменения отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Данные изменения разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на новый) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий.

6 Новые учетные положения

С момента публикации Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности ряд новых стандартов и интерпретаций стали обязательными для годовых отчетных периодов Группы, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

6 Новые учетные положения (продолжение)

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения потоков денежных средств актива, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает 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 договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от договора. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

«Учет приобретения долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (опубликованы 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или позднее). 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 поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Разъяснение приемлемых 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 Правление 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 поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Эти поправки позволяют предприятиям применять метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в своей отдельной финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок на ее отдельную финансовую отчетность.

Прочие новые стандарты и разъяснения не оказали влияния на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы и предположительно не окажут влияния на указанную информацию в будущем. Более подробное описание всех новых стандартов и разъяснений, относящихся к деятельности Группы, представлены в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

7 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 567 180	6 424 021
Наличные средства	5 175 435	6 160 906
Корреспондентские счета в других банках:		
- других стран	634 259	4 171 625
- Российской Федерации	757 355	1 366 644
Денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	-	6 782
Итого денежных средств и их эквивалентов	21 134 229	18 129 978

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы был один банк-контрагент (31 декабря 2013 г.: четыре банка) с общей суммой на корреспондентских счетах, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 518 131 тысячу рублей (31 декабря 2013 г.: 4 684 177 тысяч рублей), или 2% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2013 г.: 26%).

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7 466 686	8 423 795
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	208 997	-
Итого ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа	7 675 683	8 423 795
Торговые ценные бумаги	2 861 635	3 452 540
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 643	198 178
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	112 134	320 431
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого ценных бумаг	3 149 231	3 943 968
Итого ценных бумаг и ценных бумаг, заложенных по договорам репо	10 824 914	12 367 763

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 632 231 тысячи рублей и ценные бумаги, полученные по договорам обратного репо, в сумме 254 492 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 176 485 тысяч рублей и 377 451 тысячи рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 555 013	1 769 073
Облигации Российской Федерации	489 414	583 271
Муниципальные облигации	465 425	772 728
Корпоративные облигации	351 783	327 468
Итого торговых ценных бумаг	2 861 635	3 452 540
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации кредитных и финансовых организаций	3 426 705	3 986 595
Муниципальные облигации	2 235 875	1 986 866
Корпоративные облигации	1 009 673	1 600 741
Облигации Российской Федерации	794 433	849 593
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	7 466 686	8 423 795
Итого торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	10 328 321	11 876 335

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

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

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 13). Договоры продажи и обратного выкупа (репо) носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2014 года (31 декабря 2013 г.: в январе 2014 года).

8 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации иностранных государств	170 188	165 725
Акции	32 455	32 453
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	202 643	198 178

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Облигации кредитных и финансовых организаций	84 953	293 250
Корпоративные облигации	27 181	27 181
За вычетом резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	84 953	293 250
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Облигации кредитных и финансовых организаций	208 997	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения и ценных бумаг, заложенных по договорам репо	293 950	293 250

На 30 июня 2014 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляла 299 310 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 299 412 тысяч рублей).

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Договоры обратного репо	1 646 581	1 762 085
Межбанковские кредиты	1 369 924	2 626 004
Векселя	-	327 107
Итого средств в других банках	3 016 505	4 715 196
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	-
Итого средств в других банках	2 946 505	4 715 196

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	-
Резерв под обесценение в течение года	70 000
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	70 000

10 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и авансы физическим лицам	207 293 414	205 012 412
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 616 564	3 338 813
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	208 909 978	208 351 225
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(42 610 664)	(26 342 157)
Итого кредитов и авансов клиентам	166 299 314	182 009 068

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Потребительские кредиты	140 686 917	133 023 299
Кредитные карты	36 903 266	36 682 960
Кредиты на покупку автомобилей	12 145 066	14 615 137
Кредиты МСБ	12 082 567	14 510 813
Ипотечные кредиты	1 451 144	1 629 765
Прочие кредиты	4 024 454	4 550 438
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	207 293 414	205 012 412
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(42 296 798)	(25 956 081)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	164 996 616	179 056 331

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков. На 30 июня 2014 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 3 829 170 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 097 631 тысячи рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года кредиты и авансы юридическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные кредиты	1 216 124	1 427 701
Договоры обратного репо	306 216	1 788 967
Кредиты МСБ	94 224	122 145
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	1 616 564	3 338 813
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(313 866)	(386 076)
Итого кредитов и авансов юридическим лицам	1 302 698	2 952 737

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 341 144 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 1 898 813 тысячи рублей), полученные по договорам обратного репо.

На 30 июня 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила ноль (31 декабря 2013 г.: 779 867 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2013 года	5 045 656	4 688 437	491 304	519 400	170 260	312 577	11 227 634
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	6 113 499	3 766 054	807 177	885 347	25 854	212 059	11 809 990
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 877 999)	(2 010 195)	(160 262)	(214 445)	-	(336 781)	(4 599 682)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	-	-	-	-	-	(6 132)	(6 132)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2013 года	9 281 156	6 444 296	1 138 219	1 190 302	196 114	181 723	18 431 810
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2014 года	14 837 817	6 999 666	1 717 053	2 054 604	218 322	128 619	25 956 081
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	13 681 049	3 648 027	1 069 950	1 436 255	(23 393)	10 193	19 822 081
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 870 781)	(1 239 490)	(236 197)	(117 723)	-	(15 722)	(3 479 913)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(20)	-	-	-	(369)	(1 062)	(1 451)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2014 года	26 648 065	9 408 203	2 550 806	3 373 136	194 560	122 028	42 296 798

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января 2013 года	394 120	54 994	449 114
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(25 028)	(479)	(25 507)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(5)	-	(5)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2013 года	369 087	54 515	423 602
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 1 января 2014 года	336 139	49 937	386 076
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	(21 930)	(5 805)	(27 735)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(43 906)	(569)	(44 475)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2014 года	270 303	43 563	313 866

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 3 802 767 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 5 258 204 тысячи рублей), денежная выручка составила 186 749 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 532 658 тысяч рублей), денежные средства к получению составили 91 630 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 128 335 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 3 524 388 тысяч рублей (30 июня 2013 г.: 4 599 687 тысяч рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и отраженный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил ноль (30 июня 2013 г.: 2 476 тысяч). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков, рисков и вознаграждений другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 28).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	207 293 414	99,2	205 012 412	98,4
Финансовые услуги	729 598	0,4	861 337	0,4
Торговля	296 162	0,1	291 442	0,1
Производство	164 618	0,1	173 007	0,1
Прочее	426 186	0,2	2 013 027	1,0
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	208 909 978	100	208 351 225	100

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Непросроченные и необесцененные кредиты							
Кредиты, не включенные в классификацию	6 330 061	444 352	71 911	115 989	-	-	6 962 313
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	22 959 580	3 829 278	2 662 613	2 866 186	621 785	-	32 939 442
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	26 903 336	3 799 263	399 568	545 994	-	839 038	32 487 199
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	30 852 721	9 825 309	3 491 704	3 389 332	291 321	759 889	48 610 276
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 600 306	2 908 527	429 577	694 244	125 165	331 728	10 089 547
- Кредиты с историей задержки платежей более 30 дней	4 590 839	2 247 166	315 864	549 108	164 224	663 854	8 531 055
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	97 236 843	23 053 895	7 371 237	8 160 853	1 202 495	2 594 509	139 619 832
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	6 738 960	1 952 988	530 025	532 283	18 417	183 667	9 956 340
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	37 810	75	53 762	254 300	183 956	1 015 965	1 545 868
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	6 776 770	1 953 063	583 787	786 583	202 373	1 199 632	11 502 208
Индивидуально обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	7 206 529	1 744 594	586 820	504 608	-	5 666	10 048 317
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 538 856	2 332 323	861 295	662 904	81	6 379	13 401 838
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	12 467 858	3 825 063	1 474 915	1 161 845	-	9 993	18 939 674
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	7 459 961	3 994 328	1 204 513	868 273	46 195	208 275	13 781 545
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	29 466 675	10 151 714	3 540 723	2 693 022	46 276	224 647	46 123 057
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	36 673 304	11 896 308	4 127 543	3 197 630	46 276	230 313	56 171 374
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	140 686 917	36 903 266	12 082 567	12 145 066	1 451 144	4 024 454	207 293 414
За вычетом резерва под обесценение	(26 648 065)	(9 408 203)	(3 373 136)	(2 550 806)	(194 560)	(122 028)	(42 296 798)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	114 038 852	27 495 063	8 709 431	9 594 260	1 256 584	3 902 426	164 996 616

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, не включенные в классификацию	47 306	189	-	47 495
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	659 060	19 019	306 216	984 295
Прочие текущие кредиты	197 918	5 784	-	203 702
Пролонгированные кредиты	3 300	-	-	3 300
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	907 584	24 992	306 216	1 238 792
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	25 451	29 745	-	55 196
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	25 451	29 745	-	55 196
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)				
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	283 089	39 487	-	322 576
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	283 089	39 487	-	322 576
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	283 089	39 487	-	322 576
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	1 216 124	94 224	306 216	1 616 564
За вычетом резерва под обесценение	(270 303)	(43 563)		(313 866)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	945 821	50 661	306 216	1 302 698

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты МСБ	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Непросроченные и необесцененные кредиты							
Кредиты, не включенные в классификацию	11 066 093	636 141	155 141	192 958	-	-	12 050 333
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	19 989 346	3 733 417	3 897 046	3 416 492	752 951	-	31 789 252
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	29 180 166	4 035 113	1 026 287	1 778 231	2 339	1 087 838	37 109 974
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	32 388 807	9 837 451	4 925 947	4 314 154	254 950	807 321	52 528 630
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	5 999 418	3 552 324	559 997	858 910	113 397	358 966	11 443 012
- Кредиты с историей задержки платежей более 30 дней	4 367 840	2 628 499	399 371	611 964	130 932	852 634	8 991 240
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	102 991 670	24 422 945	10 963 789	11 172 709	1 254 569	3 106 759	153 912 441
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	8 461 953	2 791 491	757 286	868 407	119 962	199 495	13 198 594
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	29 253	50	31 460	155 218	207 475	1 031 709	1 455 165
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	8 491 206	2 791 541	788 746	1 023 625	327 437	1 231 204	14 653 759
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 199 753	1 561 157	549 443	526 416	-	7 812	7 844 581
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 239 145	2 222 607	814 198	690 326	-	9 983	9 976 259
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	8 634 272	4 726 837	1 191 498	1 010 927	4 225	26 256	15 594 015
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	1 467 253	957 873	203 139	191 134	43 534	168 424	3 031 357
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	16 340 670	7 907 317	2 208 835	1 892 387	47 759	204 663	28 601 631
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	21 540 423	9 468 474	2 758 278	2 418 803	47 759	212 475	36 446 212
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	133 023 299	36 682 960	14 510 813	14 615 137	1 629 765	4 550 438	205 012 412
За вычетом резерва под обесценение	(14 837 817)	(6 999 666)	(2 054 604)	(1 717 053)	(218 322)	(128 619)	(25 956 081)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	118 185 482	29 683 294	12 456 209	12 898 084	1 411 443	4 421 819	179 056 331

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты				
Кредиты, не включенные в классификацию	15 003	-	-	15 003
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	743 534	22 653	1 788 967	2 555 154
Прочие текущие кредиты	270 666	10 530	-	281 196
Пролонгированные кредиты	8 002	-	-	8 002
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	1 037 205	33 183	1 788 967	2 859 355
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	47 104	51 008	-	98 112
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	47 104	51 008	-	98 112
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	-	6 775	-	6 775
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	31 179	-	31 179
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	343 392	-	-	343 392
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	343 392	37 954	-	381 346
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	343 392	37 954	-	381 346
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	1 427 701	122 145	1 788 967	3 338 813
За вычетом резерва под обесценение	(336 139)	(49 937)	-	(386 076)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	1 091 562	72 208	1 788 967	2 952 737

Группа использовала 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. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

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.

Просроченные, но необесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом, и кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

11 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	-	-
Поступления	1 024 047	-
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	375 953	-
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня	1 400 000	-

Оценка инвестиционного имущества была выполнена 25 июня 2014 года независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества использовался метод капитализации дохода (Примечания 4 и 27).

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность к получению от Агентства по страхованию вкладов	3 431 505	-
Дебиторская задолженность к получению от платежных систем	620 577	702 707
Дебиторская задолженность к получению от бирж	545 753	475 754
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	305 794	222 269
Дебиторская задолженность	259 395	223 647
Сервисный актив	11 471	14 186
Валютные контракты спот	194	7 977
Прочие финансовые активы	64 384	51 161
Итого прочих финансовых активов (общая сумма)	5 239 073	1 697 701
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(322 804)	(283 868)
Итого прочих финансовых активов	4 916 269	1 413 833
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	610 107	976 921
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	453 158	381 225
Предоплата по налогу на прибыль	44 404	307 522
Итого прочих нефинансовых активов (общая сумма)	1 107 669	1 665 668
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(62 195)
Итого прочих нефинансовых активов	1 045 474	1 603 473
Итого прочих активов	5 961 743	3 017 306

Дебиторская задолженность к получению от Агентства по страхованию вкладов представляет собой суммы, выплаченные вкладчикам несвязанного банка в соответствии с агентским соглашением с Агентством по страхованию вкладов. Предполагаемая дата возмещения сумм, причитающихся к получению от Агентства по страхованию вкладов, – сентябрь 2014 года.

Дебиторская задолженность к получению от платежных систем представляет собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Дебиторская задолженность к получению от бирж представляет собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой от заемщиков при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	97 315	62 195	154 365	32 188	346 063
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	34 952	-	17 290	692	52 934
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(13 998)	-	-	-	(13 998)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	118 269	62 195	171 655	32 880	384 999

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Дебитор- ская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	74 699	64 846	328 831	30 127	498 503
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	24 736	(2 651)	19 024	410	41 519
Резерв, использованный при продаже дебиторской задолженности	-	-	(150 314)	-	(150 314)
Списание дебиторской задолженности и предоплат за счет резерва под обесценение	(360)	-	-	-	(360)
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 года	99 075	62 195	197 541	30 537	389 348

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк продал дебиторскую задолженность на общую сумму 325 200 тысяч рублей и получил денежную выручку в сумме 124 886 тысяч рублей, денежная выручка к получению составила 50 000 тысяч рублей. На дату продажи в отношении этой дебиторской задолженности был создан резерв под обесценение в общей сумме 150 314 тысяч рублей. Чистый финансовый результат от выбытия дебиторской задолженности, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и отраженный в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, составил ноль. Дебиторская задолженность была продана посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим юридическим и физическим лицам. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, продажи дебиторской задолженности отсутствовали.

ОАО «Восточный экспресс банк»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации – 30 июня 2014 года (неаудированные данные)

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	8, 26	7 864 909	6 351 168
Депозиты ЦБ РФ		2 506 130	2 002 589
Необеспеченные кредиты от российских коммерческих банков		2 339 265	964 059
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		33 283	21 512
Договоры прямого репо с другими банками		-	2 424 599
Итого средств других банков		12 743 587	11 763 927

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Физические лица			
- Срочные вклады		112 358 077	112 689 429
- Текущие счета/счета до востребования		17 034 268	21 550 604
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		8 340 875	10 507 322
- Срочные депозиты		7 696 506	10 750 340
- Договоры прямого репо	8, 26	-	95 740
Государственные и общественные организации			
- Срочные депозиты		4 106 674	4 269 639
- Текущие/расчетные счета		825 957	268 537
Итого средств клиентов		150 362 357	160 131 611

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	129 392 345	86,1	134 240 034	83,8
Финансовые услуги	13 085 245	8,7	16 702 962	10,4
Оптовая и розничная торговля	1 491 959	1,0	1 916 080	1,2
Производство	1 167 991	0,8	1 501 339	1,0
Недвижимость и аренда	1 035 374	0,7	1 468 594	1,0
Транспорт, хранение и телекоммуникации	778 768	0,5	520 379	0,3
Строительство	508 384	0,3	828 046	0,6
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	424 717	0,3	502 054	0,3
Гостиничный бизнес и рестораны	197 970	0,1	177 454	0,1
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	120 054	0,1	179 200	0,1
Образование	84 828	0,1	77 979	-
Здравоохранение и социальная защита	61 613	-	52 188	-
Электро-, газо- и водоснабжение	43 634	-	18 011	-
Рыболовство	835	-	376	-
Прочее	1 968 640	1,3	1 946 915	1,2
Итого средств клиентов	150 362 357	100	160 131 611	100

14 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2014 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 11 585 279 тысяч рублей или 7,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г.: 13 681 589 тысяч рублей или 8,5%).

Группа имеет несколько депозитов от связанных сторон. Информация по депозитам от связанных сторон представлена в Примечании 28.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	a	5 205 501	5 204 860
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г.	b	3 021 005	3 015 107
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г.	c	3 001 546	3 001 252
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, второй транш (2 000 000 тысяч рублей), срок погашения в сентябре 2014 г., Векселя	d	1 624 855 117 783	2 050 626 119 300
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		12 970 690	13 391 145

- a) В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,4% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 22 января 2015 года, приблизительно на дату изменения процентной ставки.
- b) В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 20 января 2013 года, приблизительно на дату изменения процентной ставки. 20 августа 2013 года по официальной ofercie Банк выкупил 23 586 облигаций по номинальной цене этого транша. Позже в сентябре 2013 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,25% годовых.
- в) В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 25 декабря 2014 года, приблизительно на дату изменения процентной ставки.
- г) В сентябре 2011 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 2 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,5% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу 1 октября 2012 года и 31 марта 2014 года, приблизительно на даты изменения процентной ставки. Ставка купона составляет 11,2% годовых с 28 сентября 2012 года. 1 октября 2012 года по официальной ofercie Банк выкупил 449 992 облигации этого транша. Позже в октябре 2012 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 11,2% годовых. 31 марта 2014 года по официальной ofercie Банк выкупил 1 909 543 облигации этого транша. Во втором квартале 2014 года Банк вновь разместил 1 498 997 выкупленных облигаций. Ставка купона составляет 10,6% годовых с 27 марта 2014 года.

16 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>Кредиты Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»):</i>		
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,2%, дата погашения первого транша – апрель 2017 г.	760 030	-
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, дата погашения третьего транша – февраль 2015 г.	542 295	810 145
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения второго транша – декабрь 2015 г.	512 256	682 680
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	503 776	671 381
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,5%, дата погашения первого транша – декабрь 2016 г.	372 745	447 172
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + spread Roisfix (0,6%) + 4,5%, дата погашения первого транша – декабрь 2016 г.	248 497	298 115
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	179 275	238 925
Вторая кредитная линия на сумму 450 000 рублей, Mosprime+5,00%, дата погашения второго транша – август 2014 г.	46 073	91 695
Итого прочих заемных средств	3 164 947	3 240 113

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за инвестиционное имущество	851 585	-
Начисленные расходы	477 588	416 293
Кредиторская задолженность перед платежными системами	140 129	-
Кредиторская задолженность	46 177	142 596
Валютные контракты спот	28 001	390
Прочее	27 291	53 198
Итого прочих финансовых обязательств	1 570 771	612 477
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	894 327	773 413
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	232 237	180 547
Начисленная заработная плата	195 193	70
Резерв на судебные иски	130 658	113 651
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	59 998	132 438
Текущее налоговое обязательство	9 317	9 780
Прочее	1 176	3 959
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 522 906	1 213 858
Итого прочих обязательств	3 093 677	1 826 335

17 Прочие обязательства (продолжение)

Кредиторская задолженность за инвестиционное имущество была выплачена в июле 2014 года.

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки руководством будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

18 Субординированный долг

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированные облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	a	4 723 370	4 724 682
Субординированные облигации, номинированные в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	b	4 196 200	4 098 543
Субординированные облигации, номинированные в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	c	1 373 301	915 245
Итого субординированного долга		10 292 871	9 738 470

- a) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года.
- б) 29 ноября 2013 года Банк выпустил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 29 мая 2019 года.
- в) 21 июня 2007 года Группа выпустила субординированные облигации с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США. Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2012 года и плавающую процентную ставку, установленную в дальнейшем процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой ставку Казначейства США, действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В течение 2011 года Банк выкупил 30,93% от общей суммы субординированных облигаций. 26 июня 2014 года Банк продал выкупленные субординированные облигации несвязанной стороне.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

19 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

В тысячах российских рублей, за исключением количества акций	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество Привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Воздействие инфляции на акционерный капитал	Итого
На 1 января 2013 года	86 352 829 088	805 170 000	863 528	8 052	-	871 580
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(4 357 476 572)	(805 150 000)	(43 575)	(8 052)	-	(51 626)
На 30 июня 2013 года	81 995 352 516	20 000	819 954	-	-	819 954
На 1 января 2014 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	-	863 528
На 30 июня 2014 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	-	863 528

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели 1 170 000 привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Держатели 804 000 000 привилегированных акций имеют право на дивиденды в размере ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на 31 декабря каждого года, увеличенной в 14,08 раза, от номинальной стоимости на каждую акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, акционеры, владеющие привилегированными акциями, получают право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В феврале 2013 года Банк приобрел 4 357 476 572 обыкновенные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рубля за акцию. В июне 2013 года Банк приобрел 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,2109 рубля за акцию. Приобретение акций по номинальной стоимости привело к уменьшению акционерного капитала Банка на 51 626 тысяч рублей, а оставшаяся разница между уплаченной суммой и номинальной стоимостью акций привела к снижению эмиссионного дохода на 1 504 555 тысяч рублей.

В сентябре 2013 года Банк продал несвязанной стороне 4 357 476 572 обыкновенные собственные акции с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию за 0,31816 рублей за акцию. Связанные с этой сделкой затраты в сумме 85 000 тысяч рублей за вычетом их налогового воздействия в сумме 17 000 тысяч рублей были отражены непосредственно в капитале. Эта операция продажи привела к увеличению акционерного капитала на 43 574 тысячи рублей и увеличению эмиссионного дохода на 1 274 801 тысячу рублей, что отражено в консолидированном отчете об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В ноябре 2013 года Банк аннулировал 805 150 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	25 248 891	27 137 903
Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	572 847	552 978
Процентные доходы по сделкам обратного репо	168 877	45 473
Средства в других банках	83 293	58 576
Кредиты и авансы юридическим лицам	67 513	79 770
Итого процентных доходов	26 141 421	27 874 700
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 929 606	7 445 260
Срочные депозиты юридических лиц	889 065	929 957
Выпущенные долговые ценные бумаги	699 559	560 309
Субординированный долг	607 873	272 047
Процентные расходы по сделкам прямого репо	292 233	114 285
Прочие заемные средства	203 859	215 883
Срочные депозиты других банков	156 427	69 930
Текущие/расчетные счета	29 724	38 177
Итого процентных расходов	8 808 346	9 645 848
Чистые процентные доходы	17 333 075	18 228 852

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	4 243 410	3 684
Комиссия за обслуживание счета	178 300	12 083
Комиссия за sms-рассылку	116 345	3 547
Комиссия по пластиковым картам	111 178	92 869
Комиссия по расчетным и валютным операциям	98 482	94 985
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	74 890	147 747
Комиссия по кассовым операциям	40 023	41 915
Агентское вознаграждение	6 275	2 826
Прочее	22 052	32 878
Итого комиссионных доходов	4 890 955	432 534
Агентское вознаграждение	418 709	210 243
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	74 890	147 747
Комиссия по расчетным и валютным операциям	63 992	59 333
Инкассация	30 202	34 697
Комиссия по кассовым операциям	8 193	8 302
Прочее	7 719	7 395
Итого комиссионных расходов	603 705	467 717
Чистый комиссионный доход / (расход)	4 287 250	(35 183)

21 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов, которые Банк начал продавать в конце 2013 года. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Расходы на содержание персонала	2 310 119	2 710 007
Рекламные и маркетинговые услуги	757 700	832 319
Социальное обеспечение	640 440	731 047
Расходы на аренду	489 942	500 684
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	301 353	314 904
Амортизация основных средств	263 966	175 246
Отчисления в систему страхования вкладов	261 626	302 471
Расходы, относящиеся к основным средствам	256 975	343 931
Связь и почтовые услуги	218 584	210 223
Амортизация нематериальных активов	183 405	96 905
Расходы на информационные технологии	122 252	69 071
Расходы на охрану	91 425	105 185
Командировочные расходы	52 463	83 711
Страхование	23 141	20 901
Прочее	433 375	328 259
Итого административных и прочих операционных расходов	6 406 766	6 824 864

23 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	716 100	599 283
Отложенное налогообложение	(1 516 646)	(616 459)
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	(800 546)	(17 176)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2013 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного дохода, составил 120 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г.: 250 тысяч рублей).

24 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Ипотечное кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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 услуги клиентам.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

24 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Розничные банковские операции	168 615 831	178 854 304
Казначейские операции	43 005 598	42 809 853
Корпоративные банковские операции	23 410 801	29 079 614
Ипотечное кредитование	5 123 288	5 596 137
Нераспределенные активы	3 256 542	2 322 313
Исключения	(25 986 128)	(30 323 854)
Итого активов	217 425 932	228 338 367
Розничные банковские операции	151 065 583	159 322 824
Казначейские операции	39 201 331	38 134 878
Корпоративные банковские операции	20 974 107	25 904 025
Ипотечное кредитование	4 590 035	4 985 019
Нераспределенные обязательства	2 783 201	2 068 709
Исключения	(25 986 128)	(30 323 854)
Итого обязательств	192 628 129	200 091 601

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Процентные доходы (Выручка сегмента)	1 244 248	24 488 899	1 056 032	759 992	-	(1 407 750)	26 141 421
Процентные расходы	(918 789)	(6 919 871)	(1 959 951)	(417 485)	-	1 407 750	(8 808 346)
Чистые процентные доходы	325 459	17 569 028	(903 919)	342 507	-	-	17 333 075
Резерв под обесценение кредитного портфеля	72 210	(19 336 466)	-	(600 090)	-	-	(19 864 346)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	397 669	(1 767 438)	(903 919)	(257 583)	-	-	(2 531 271)
Комиссионные доходы (Выручка сегмента)	187 830	4 689 533	-	-	13 592	-	4 890 955
Комиссионные расходы	-	(557 591)	-	-	(46 114)	-	(603 705)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(172 297)	-	-	-	(172 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	152 913	-	-	-	152 913
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(81 700)	-	-	-	(81 700)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционного имущества	-	-	375 953	-	-	-	375 953
Прочие операционные доходы	7 002	115 678	-	4 441	35 926	-	196 829
Административные и прочие операционные расходы	(301 759)	(5 957 010)	(12 173)	(641)	(135 183)	-	(6 406 766)
Прочие резервы	(17 290)	(17 007)	-	-	(35 644)	-	(69 941)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	273 452	(3 493 835)	(607 441)	(253 783)	(167 423)	-	(4 249 030)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	800 546	-	800 546
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД (РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА ЗА ПЕРИОД)	273 452	(3 493 835)	(607 441)	(253 783)	633 123	-	(3 448 484)

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы (Выручка сегмента)	1 258 592	26 316 000	657 027	777 504	-	(1 134 423)	27 874 700
Процентные расходы	(968 134)	(7 676 537)	(1 655 907)	(479 693)	-	1 134 423	(9 645 848)
Чистые процентные доходы	290 458	18 639 463	(998 880)	297 811	-	-	18 228 852
Резерв под обесценение кредитного портфеля	25 512	(11 471 063)	-	(338 912)	-	-	(11 784 463)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	315 970	7 168 380	(998 880)	(41 101)	-	-	6 444 369
Комиссионные доходы (Выручка сегмента)	95 866	328 956	-	-	7 712	-	432 534
Комиссионные расходы	-	(410 786)	-	-	(56 931)	-	(467 717)
Результат продажи кредитов и задолженности	2 476	-	-	-	-	-	2 476
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(190 905)	-	-	-	(190 905)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	168 169	-	-	-	168 169
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	15 427	-	-	-	15 427
Прочие операционные доходы	11 591	57 537	767	4 441	20 898	-	95 234
Административные и прочие операционные расходы	(339 833)	(6 331 954)	(8 409)	(3 412)	(141 256)	-	(6 824 864)
Прочие резервы	-	(13 040)	(875)	-	(41 519)	-	(55 434)
Прибыли/(убыток) до налогообложения	86 070	799 093	(1 014 706)	(40 072)	(211 096)	-	(380 711)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	17 176	-	17 176
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД (РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА ЗА ПЕРИОД)	86 070	799 093	(1 014 706)	(40 072)	(193 920)	-	(363 535)

С 1 января 2014 года управленческая отчетность, предоставляемая лицам, ответственным за операционные решения, предусматривает распределение финансирования между сегментами, а также представляет данные о соответствующих финансовых расходах и их исключении по операциям между сегментами. Сравнительные данные на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2013 года в данном Примечании были скорректированы для приведения их в соответствие с представлением результатов текущего периода.

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	25 811	185 903	48 242	5 649	3 425	269 030
Амортизационные отчисления	42 921	309 139	80 222	9 393	5 696	447 371

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	14 716	662 621	139 384	20 763	5 278	842 762
Амортизационные отчисления	4 752	213 979	45 011	6 705	1 704	272 151

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 26):

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Розничные банковские операции	29 668 996	27 233 843
Корпоративные банковские операции	627 446	3 631 329
Итого обязательств кредитного характера	30 296 442	30 865 172

25 Достаточность капитала

Международный показатель достаточности капитала Банка с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

25 Достаточность капитала (продолжение)

Достаточность капитала на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	863 528	863 528
Отраженные резервы	23 933 210	27 381 694
Итого капитала 1-го уровня	24 796 738	28 245 222
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	8 824 683	9 086 918
Резерв переоценки	1 065	1 544
Итого капитала 2-го уровня	8 825 748	9 088 462
Итого капитал	33 622 486	37 333 684
Норматив достаточности капитала	17,4%	18,0%

По состоянию на 30 июня 2014 года и в течение шести месяцев, закончившихся на эту дату, Банк соблюдал требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 130 658 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 113 651 тысячи рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 17).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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.

26 Условные обязательства (продолжение)

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	29 778 565	27 815 240
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	517 877	3 049 932
Итого обязательств кредитного характера	30 296 442	30 865 172

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

26 Условные обязательства (продолжение)

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам	1 681 198	2 215 455
Гарантия оказания услуг	475 441	234 511
Гарантия продажи товаров	-	1 000
Итого сумм гарантии	2 156 639	2 450 966

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 года		31 декабря 2013 года	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	8, 13, 14	7 466 686	7 668 359	8 423 795	8 871 507
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	8, 13, 14	208 997	196 550	-	-
Итого		7 675 683	7 864 909	8 423 795	8 871 507

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 632 231 тысячи рублей и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 254 492 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 176 485 тысяч рублей и 377 451 тысячи рублей соответственно) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

На 30 июня 2014 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает 1 132 257 тысяч рублей, полученных по договорам репо, обеспеченных ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного репо (31 декабря 2013 г.: 1 613 206 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 618 110 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 2 373 313 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Дебиторская задолженность к получению от бирж представляет собой гарантийный депозит за осуществление торговых операций в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

26 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	673 251	646 655
От 1 до 5 лет	882 874	1 068 548
Более 5 лет	52 665	61 106
Итого обязательств по операционной аренде	1 608 790	1 776 309

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств от ЕБРР (Примечание 16). На 30 июня 2014 года Группа не соблюдала условия, регламентирующие уровень непокрытого кредитного риска к капиталу первого уровня и коэффициента убытков в разрезе года предоставления кредитов. В июне 2014 года Группа получила уведомление от ЕБРР, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции предусмотренные договором займа, за нарушение данного условия на 30 июня 2014 года. Руководство пришло к выводу, что до указанной в уведомлении даты Группа имеет возможность избежать досрочного погашения соответствующих заемных средств. На 31 декабря 2013 года Группа не соблюдала условие, регламентирующее уровень непокрытого кредитного риска. Досрочные погашения кредита в 2014 году в связи с несоблюдением особых условий, установленных договорами привлечения заемных средств, отсутствовали. По состоянию на 30 июня 2014 года общая сумма кредитов от ЕБРР, подпадающих под условие, регламентирующее уровень непокрытого кредитного риска и коэффициента убытков в разрезе года предоставления кредитов, составила 3 164 947 тысяч рублей.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) 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 (iii) 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 данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 555 013	-	-	1 555 013	1 769 073	-	-	1 769 073
- Облигации Российской Федерации	489 414	-	-	489 414	772 728	-	-	772 728
- Муниципальные облигации	465 425	-	-	465 425	583 271	-	-	583 271
- Корпоративные облигации	351 783	-	-	351 783	327 468	-	-	327 468
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>								-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	3 426 705	-	-	3 426 705	3 986 595	-	-	3 986 595
- Муниципальные облигации	2 235 875	-	-	2 235 875	1 986 866	-	-	1 986 866
- Корпоративные облигации	1 009 673	-	-	1 009 673	1 600 741	-	-	1 600 741
- Облигации Российской Федерации	794 433	-	-	794 433	849 593	-	-	849 593
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								-
- Облигации иностранных государств	170 188	-	-	170 188	165 725	-	-	165 725
- Акции	-	-	32 455	32 455	-	-	32 453	32 453
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные операции спот	-	194	-	194	-	7 977	-	7 977
Нефинансовые активы								
- Инвестиционное имущество	-	-	1 400 000	1 400 000	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	10 498 509	194	1 432 455	11 931 158	12 042 060	7 977	32 453	12 082 490

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Уровень 2	Итого	Уровень 2	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства				
- Валютные операции спот	28 001	28 001	390	390
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	28 001	28 001	390	390

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Инвестиционное имущество
Справедливая стоимость на 1 января 2014 г.	-
Приобретения (Примечание 11)	1 024 047
Доходы, отраженные в составе прибылей и убытков за год	375 953
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня	1 400 000

Для просмотра описания методологии оценки, основных предпосылок и их чувствительности для оценки справедливой стоимости инвестиционного имущества по Уровню 3 см. Примечание 4.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(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:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 175 435	15 958 794	-	21 134 229	6 160 906	11 969 072	-	18 129 978
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	14 567 180	-	14 567 180	-	6 424 021	-	6 424 021
- Наличные денежные средства	5 175 435	-	-	5 175 435	6 160 906	-	-	6 160 906
- Корреспондентские счета	-	1 391 614	-	1 391 614	-	5 538 269	-	5 538 269
- Денежные расчеты с небанковскими финансовыми институтами	-	-	-	-	-	6 782	-	6 782
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 618 110	-	1 618 110	-	2 373 313	-	2 373 313
Средства в других банках	-	2 946 505	-	2 946 505	-	4 715 196	-	4 715 196
- Межбанковские кредиты	-	1 299 924	-	1 299 924	-	2 626 004	-	2 626 004
- Договоры «обратного репо»	-	1 646 581	-	1 646 581	-	1 762 085	-	1 762 085
- Векселя	-	-	-	-	-	327 107	-	327 107
Кредиты и авансы клиентам	-	-	159 249 722	166 299 314	-	-	167 390 494	182 009 068
- Кредиты физическим лицам	-	-	157 900 721	164 996 616	-	-	164 419 528	179 056 331
- Потребительские кредиты	-	-	109 244 342	114 038 852	-	-	107 074 689	118 185 482
- Кредитные карты	-	-	27 723 487	27 495 063	-	-	28 728 187	29 683 294
- Автокредитование	-	-	8 699 959	9 594 260	-	-	11 820 800	12 898 084
- Ипотечные кредиты	-	-	1 378 466	1 256 584	-	-	1 528 791	1 411 443
- Прочие кредиты	-	-	10 854 467	12 611 857	-	-	15 267 061	16 878 028
- Кредиты юридическим лицам	-	-	1 349 001	1 302 698	-	-	2 970 966	2 952 737
- Корпоративные кредиты	-	-	999 554	945 821	-	-	1 118 669	1 091 562
- Договоры «обратного репо»	-	-	306 216	306 216	-	-	1 788 967	1 788 967
- Кредиты МСБ	-	-	43 231	50 661	-	-	63 330	72 208
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	86 431	-	-	84 953	299 412	-	-	293 250
- Облигации кредитных и финансовых организаций	86 431	-	-	84 953	299 412	-	-	293 250
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	212 879	-	-	208 997	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	212 879	-	-	208 997	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	- 4 597 835	318 240	4 916 075	- 1 178 461	227 395	1 405 856		
- Дебиторская задолженность к получению от Агентства по страхованию вкладов	- 3 431 505	-	- 3 431 505	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность к получению от платежных систем	- 620 577	-	- 620 577	- 702 707	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность к получению от бирж	- 545 753	-	- 545 753	- 475 754	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность	-	-	141 126	-	-	126 332	-	-
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	134 139	-	-	67 904	-	-
- Сервисный актив	-	-	11 471	-	-	14 186	-	-
- Прочие финансовые активы	-	-	31 504	-	-	18 973	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	5 474 745	25 121 244	159 567 962	197 208 183	6 460 318	20 236 042	167 617 889	208 926 661

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 3	Балансо- вая стоимость	Уровень 1	Уровень 3	Балансо- вая стоимость
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства						
<i>Средства других банков</i>	-	12 743 587	12 743 587	-	11 763 927	11 763 927
<i>Средства клиентов</i>	-	151 895 558	150 362 357	-	161 500 357	160 131 611
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	17 034 268	17 034 268	-	21 550 604	21 550 604
- Срочные вклады	-	113 376 798	112 358 077	-	113 744 945	112 689 429
<i>Юридические лица</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	8 340 875	8 340 875	-	10 507 322	10 507 322
- Срочные депозиты	-	7 958 370	7 696 506	-	11 035 648	10 750 340
- Договоры прямого репо	-	-	-	-	95 740	95 740
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	825 957	825 957	-	268 537	268 537
- Срочные депозиты	-	4 359 290	4 106 674	-	4 297 561	4 269 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 648 409	117 783	12 970 690	13 236 748	119 300	13 391 145
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	12 648 409	-	12 852 907	13 236 748	-	13 271 845
- Векселя	-	117 783	117 783	-	119 300	119 300
Прочие заемные средства	-	3 164 947	3 164 947	-	3 240 113	3 240 113
Прочие финансовые обязательства	-	1 542 770	1 542 770	-	612 087	612 087
- Кредиторская задолженность за инвестиционное имущество	-	851 585	851 585	-	-	-
- Начисленные расходы	-	477 588	477 588	-	416 293	416 293
- Кредиторская задолженность	-	46 177	46 177	-	142 596	142 596
- Гарантии по проданным кредитам	-	5 226	5 226	-	9 667	9 667
- Кредиторская задолженность перед платежными системами	-	140 129	140 129	-	-	-
- Прочее	-	22 065	22 065	-	43 531	43 531
Субординированный долг	8 313 439	1 272 046	10 292 871	8 806 640	851 441	9 738 470
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	4 133 257	1 272 046	5 569 501	4 087 400	851 441	5 013 788
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	4 180 182	-	4 723 370	4 719 240	-	4 724 682
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	20 961 848	170 736 691	191 077 222	22 043 388	178 087 225	198 877 353

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.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	24,00% – 47,32% в год	24,00% – 49,03% в год
- Кредитные карты	31,63% – 33,90% в год	33,15% – 35,84% в год
- Ипотечные кредиты	11,00% – 12,00% в год	11,00% – 12,12% в год
- Автокредитование	15,50% – 43,92% в год	15,50% – 43,74% в год
- Прочие кредиты	23,54% – 46,02% в год	23,54% – 42,47% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	14,86% – 15,00% в год	12,00% – 15,00% в год
- Кредиты МСБ	15,00% – 17,50% в год	15,00% – 16,16% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	3,79% – 8,95% в год	2,62% – 9,39% в год
<i>Юридические лица</i>		
- Срочные депозиты	2,45% – 4,56% в год	1,58% – 4,87% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	2,95% – 9,85% в год	4,1% – 8,19% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	13,47% в год	12,23% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

28 Операции со связанными сторонами

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

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11,5% годовых)	-	-	-	109 185
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 10,0% в год)	-	-	-	900 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0% – 24,0% в год)	262 540	-	21 749	745 556
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	391 457
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	7 406
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3% – 12,6 % в год)	49 951	39 634	111 837	4 117 514
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	12 934
Обязательства кредитного характера	6 663	1 000	9 330	58 918

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	2 517	-	804	49 928
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	6 313
Процентные расходы	4 541	399	5 128	222 173
Комиссионные доходы	111	9	18	4 389 408
Комиссионные расходы	29	7	21	8 091
Прочие доходы	-	-	-	5 507
Расходы на аренду	-	-	-	2 076
Прочие расходы	-	-	-	16 804

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2013 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 11,5% годовых)	-	-	-	108 417
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 10,0% в год)	-	-	-	500 000
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 17,0% 24,0% в год)	34	-	17 226	808 212
Прочие активы	-	-	-	411 987
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	39
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,3% – 12,6 % в год)	59 980	42 451	81 501	4 464 932
Обязательства кредитного характера	6 676	1 000	8 572	1 234 918

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	-	-	286	44 446
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	237
Процентные расходы	87 308	1 991	3 255	112 677
Комиссионные доходы	264	13	31	1 087
Комиссионные расходы	-	-	-	2 347
Прочие доходы	697	-	-	1 508
Расходы на аренду	-	-	-	2 076
Прочие расходы	-	-	-	27 519

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2014 года Расходы	30 июня 2014 года Начислен- ное обязатель- ство	30 июня 2013 года Расходы	31 декабря 2013 года Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:	36 095	4 567	174 205	26 183
Долгосрочные выплаты:	13 465	1 805	6 982	33 731
Итого	49 560	6 372	181 187	59 914

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Банк ввел план краткосрочных премиальных выплат для ключевого руководства Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства. Выплаты в рамках указанного плана краткосрочных премиальных выплат должны осуществляться в течение 30 дней после заседания Совета директоров по результатам аудированной консолидированной финансовой отчетности за финансовый год.

Банк ввел программу выплат, основанных на акциях, для сотрудников, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Банка. Ключевые руководители имеют право на получение денежной выплаты или обыкновенных акций Банка (по своему выбору) в рамках индивидуальных пакетов в зависимости от результатов деятельности каждого руководителя. Размер выплаты составляет фиксированный процент от премиального фонда руководства.

Наделение правами на выплаты в рамках программы, основанной на акциях, происходит через два года после того, как Совет директоров Банка определил премиальный фонд как долю от прибыли за финансовый год на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности, или в соответствии с более ранним сроком наделения правами. Наделение правами в более ранние сроки возможно в случае изменения состава акционеров Банка в результате появления нового акционера, обладающего более чем 50%-ным пакетом акций, или в случае досрочного расторжения договора найма с сотрудником.

Количество обыкновенных акций, подлежащих распределению участникам программы выплат, основанных на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе сделанных им оценок в отношении стоимости капитала Банка.

Размер премиального фонда, распределяемого в рамках плана краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанных на акциях, определяется Советом директоров Банка на основе процентной доли от прибыли за финансовый год на ежегодной основе. На основании решения Совета директоров максимальный размер премиального фонда за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подлежащего распределению в рамках программы краткосрочных премиальных выплат и программы выплат, основанных на акциях, составляет 4,17% и 0% от прибыли после налогообложения (31 декабря 2013 г.: 4,46% и 0,84% от прибыли после налогообложения). Фактическая сумма премиального вознаграждения оценивается как максимальная сумма премиального вознаграждения, скорректированная на индивидуальные ключевые показатели деятельности.

