

Приложение №2 – сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная по международным стандартам финансовой отчетности за период с 01.01.2014г. по 30.06.2014г.

Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной
консолидированной финансовой отчетности
ОАО «Крайинвестбанк» и
его дочерних организаций
за период с 1 января по 30 июня 2014 г.

Сентябрь 2014 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной
промежуточной консолидированной финансовой отчетности –
ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерние организации**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	3
Приложения	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Существенные учетные суждения и оценки	11
4. Информация по сегментам	12
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Торговые ценные бумаги	15
7. Средства в кредитных организациях	16
8. Производные финансовые инструменты	16
9. Кредиты клиентам	17
10. Активы, предназначенные для продажи	20
11. Инвестиционные ценные бумаги	20
12. Прочие виды обесценения и резервы	21
13. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством РФ	21
14. Средства кредитных организаций	22
15. Средства клиентов	22
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
17. Прочие заемные средства	23
18. Капитал	24
19. Договорные и условные обязательства	24
20. Оценка справедливой стоимости	25
21. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	30
22. Взаимозачет финансовых инструментов	31
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	31
24. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством	32
25. Выбытие дочерних компаний	33



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Самостоятельно
Аудиторская фирма
Число аудиторов: 10
Число филиалов: 1
Число клиентов: 10
Число объектов: 10
Число аудиторов: 10
Число филиалов: 1
Число клиентов: 10
Число объектов: 10

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества
«Краснодарский краевой инвестиционный банк» (далее ОАО «Крайинвестбанк»)

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности ОАО «Крайинвестбанк» и его дочерних организаций, которая включает сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г., а также соответствующие сокращенные промежуточные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания.

Руководство организации несет ответственность за составление и представление этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в подготовке вывода об этой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 33 «Обзорная проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам организации, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2014 г. и за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 сентября 2014 г.

Сведения об организации

Наименование: Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк»
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 3360 выдано Центральным банком Российской Федерации 14 февраля 2001 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 8 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022300000029
Местонахождение: 350063, Россия, г. Краснодар, ул. Мира, д. 34.

Сведения об исполнителе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом
положении**

На 30 июня 2014 г.

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Прим. (неаудированный)		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 782 534	4 500 086
Драгоценные металлы		136 303	113 576
Обязательные резервы на счетах в Банке России		316 597	320 867
Торговые ценные бумаги	6	603 653	729 477
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	6	631 921	512 134
Средства в кредитных организациях	7	1 230 606	600 794
Производные финансовые активы	8	1 117	609
Кредиты клиентам	9	26 995 192	20 618 948
Активы предназначенные для продажи	10	595 173	595 488
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	547 194	4 479 496
Основные средства		1 877 245	2 063 406
Инвестиционная недвижимость		6 515	2 301 906
Текущие активы по налогу на прибыль		33 730	32 501
Отложенные активы по налогу на прибыль		69 154	-
Прочие активы		688 742	615 552
Итого активы		37 528 768	37 544 645
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством РФ	13	922 662	522 781
Средства кредитных организаций	14	3 143 588	2 574 457
Производные финансовые обязательства	3	-	655
Средства клиентов	15	24 403 528	24 542 600
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 601 016	3 618 290
Прочие заемные средства	17	134 504	466 215
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	50 650
Прочие обязательства		194 976	596 782
Итого обязательства		32 400 294	32 373 406
Капитал			
Уставный капитал	18	2 952 766	2 952 766
Эмиссионный доход		832 374	832 374
Фонд переоценки основных средств		752 489	752 499
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		(11 511)	(13 147)
Нераспределенная прибыль		602 346	646 747
Итого капитал		5 128 474	5 171 235
Итого капитал и обязательства		37 528 768	37 544 645

Поландопуло В.В.

И.о. Генерального директора

Коробкова Л.Н.

Главный бухгалтер

12 сентября 2014 г.

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей
консолидированной финансовой отчетности

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

		За шестимесячный период завершившийся 30 июня (Неаудировано)	
Прим.	2014 г.	2013 г.	
	1 777 361	1 498 381	Процентные доходы
	(987 608)	(880 226)	Процентные расходы
	789 753	618 155	Чистый процентный доход
9	(88 959)	(252 342)	Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитов
	700 794	365 813	Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов
	379 280	302 890	Чистые комиссионные доходы
	(73 769)	(24 305)	Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами
	(8 970)	(7 066)	Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
	56 238	24 382	Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:
	3 085	(33)	- торговые операции
			- переоценка валютных статей
			Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами:
	1 197	841	- торговые операции
	(382)	(669)	- переоценка драгоценных металлов
25	(385 774)	-	Расходы от реализации дочерних компаний
	11 829	90 965	Доходы от реализации инвестиционной недвижимости
12	1 296	(25 774)	Чистое создание (восстановление) прочих резервов
	66 768	60 879	Прочие доходы
	50 798	422 110	Непроцентные доходы
	(468 392)	(407 997)	Расходы на персонал
	(64 405)	(69 025)	Амортизация
	(213 164)	(202 513)	Прочие операционные расходы
	(745 961)	(679 535)	Непроцентные расходы
	5 631	108 388	Прибыль до расходов по налогу на прибыль
	(1 249)	(23 814)	Расходы по налогу на прибыль
	4 382	84 574	Прибыль за отчетный период
	315	-	Прибыль, полученная от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи
10	4 697	84 574	Чистая прибыль
			Прочий совокупный доход
			Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:
			Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи
	(6 925)	20 728	Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках
	8 970	7 066	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам прочего совокупного дохода
	(409)	(5 559)	
			Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:
	-	(952)	Переоценка основных средств
	-	190	Налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств
	1 636	21 473	Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов
	6 333	106 047	Итого совокупный доход за отчетный период

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ОС	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Итого
На 1 января 2013 г.	2 952 766	832 374	686 586	(34 887)	520 693	4 957 532
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	84 574	84 574
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	(762)	22 235	-	21 473
Совокупный доход за отчетный период, итого	2 952 766	832 374	685 824	(12 652)	605 267	5 063 579
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(34 232)	(34 232)
На 30 июня 2013 г. (неаудированные)	2 952 766	832 374	685 824	(12 652)	571 035	5 029 347
На 1 января 2014 г.	2 952 766	832 374	752 499	(13 147)	646 747	5 171 239
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	4 697	4 697
Прочий совокупный доход/ (расход) за отчетный период	-	-	-	1 636	-	1 636
Совокупный доход за отчетный период, итого	2 952 766	832 374	752 499	(11 511)	651 444	5 177 572
Дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	(49 098)	(49 098)
На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	2 952 766	832 374	752 499	(11 511)	602 346	5 128 474

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)	
		2014 г.	2013 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 640 643	1 457 741
Проценты уплаченные		(1 045 769)	(790 829)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(3 427)	(11 890)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		56 238	24 382
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		1 197	841
Комиссии полученные		420 091	331 856
Комиссии уплаченные		(31 703)	(31 119)
Прочие операционные доходы		51 024	54 976
Операционные расходы		(730 078)	(538 483)
Уплаченный налог на прибыль		(76 904)	(39 345)
Движение денежных средств, полученных от / (использованных в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		281 312	458 130
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		4 270	(21 603)
Торговые ценные бумаги		33 000	(231 459)
Средства в кредитных организациях		(604 023)	638 058
Кредиты клиентам		(1 612 911)	(3 015 831)
Долгосрочные активы предназначенные для продажи		1 484	-
Прочие активы		(69 052)	(34 441)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		924 656	578 665
Средства клиентов		(315 735)	(1 115 617)
Выпущенные долговые ценные бумаги		280 974	(57 206)
Прочие обязательства		(79 911)	(33 083)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности		(1 155 936)	(2 834 387)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 193 628)	(413 097)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 332 239	689 120
Приобретение основных средств		(37 573)	(103 660)
Выручка от реализации основных средств		184	608
Приобретение инвестиционной недвижимости		(681 757)	(422 424)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		367 096	155 114
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		786 561	(94 339)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	1 858 970
Погашение долговых ценных бумаг	16	(272)	-
Привлечение прочих заемных средств		-	119 700
Погашение прочих заемных средств		(316 442)	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(316 714)	1 978 670
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(31 385)	43 603
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(717 474)	(906 453)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	4 500 088	3 331 046
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	3 782 614	2 424 593

Прилагаемые примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Крайинвестбанк» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы и зарегистрирован на территории Российской Федерации в 2001 году в форме открытого акционерного общества.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) в 2001 году, а также лицензий ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами и операций с иностранной валютой. Кроме того, Банк имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность и функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется ЦБ РФ.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции. Данные операции включают прием средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и в российских рублях, предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций, конверсионные операции, торговлю ценными бумагами, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Начиная с сентября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московской Межбанковской Валютной биржи, саморегулируемой организации Национальная фондовая ассоциация (НФА), Российского союза промышленников и предпринимателей (РСПП), членом «Срочного рынка FORTS», международных платежных систем «VISA International» и «MasterCard International», а также участником российской платежной системы «Золотая Корона» и системы международных расчетов S.W.I.F.T.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Филиалы	2	–
Дополнительные офисы	53	49
Операционные офисы	13	13
Операционные кассы	5	5
Представительства	3	3
Общее количество офисов	76	70

По состоянию на 30 июня 2014 г. функционировало 2 филиала Банка (31 декабря 2013 г.: не было), расположенных на территории республики Крым.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 350063, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Мира, 34.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Акционер	На 30 июня 2014 г. (неаудированные) %	На 31 декабря 2013 г. %
Департамент имущественных отношений по Краснодарскому краю «Райффайзенландесбанк Оберостеррайх Акциенгезельшафт» (Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft)	98,04 1,96	98,04 1,96
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа находится под фактическим контролем Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, демонстрирует чувствительность к ценам на нефть и газ. Юридическое, налоговое и регулятивное законодательство продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

В конце 2013 и начале 2014 годов в других странах данного региона наблюдается политический и экономический беспорядок, а недавние события в Украине уже оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на российскую экономику по различным направлениям, включая ослабление рубля, повышение ключевых ставок ЦБ РФ, отток капитала из страны и уменьшение международного финансирования. В ряде стран были внедрены запреты на въезд, предписания на замораживание активов и запрет на проведение операций для ограниченного числа российских граждан, также остается вероятность расширения списка российских компаний и физических лиц попадающих под санкции. На данном этапе сложно определить воздействие перечисленных выше факторов на российскую экономику, в частности, расширение области списка и охвата вводимых санкций. В 2014 году рост ВВП России, прогнозируемый Центральным Банком Российской Федерации, составил менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности финансовых рынков. Эти и другие события, влияние которых предсказать затруднительно, могут оказать существенное влияние на деятельность Группы и ее финансовое положение.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2013 г., за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 г.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Изменения в учетной политике

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 г., не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет четыре операционных сегмента, исходя из видов услуг:

Казначейский бизнес	Торговые операции с финансовыми инструментами, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском – позицией Группы в иностранных валютах.
Корпоративный бизнес	Обслуживание расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
Розничный бизнес	Оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.
Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме, а также управление позицией в иностранных валютах. Кроме того, в эту сферу деятельности входят ведение и обслуживание обезличенных металлических счетов и операции с драгоценными металлами, а также обслуживание клиентов по системам денежных переводов.

Небанковские структуры представляют собой деятельность Группы главным образом связанную с прямыми инвестициями в долгосрочные активы. Целью инвестиционной политики Группы является приобретение объектов недвижимости для их последующей продажи, реконструкции и последующей продажи, изменения профиля объекта и последующей продажи и (или) с целью сдачи в аренду или субаренду.

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе бухгалтерских данных, сформированных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, скорректированных на данные по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 г., в разрезе статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе:

Шестимесячный период завершившийся 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	123 377	983 539	307 976	407	67 117	-	294 945	1 777 361
Процентные расходы	(260 292)	(209 089)	(514 084)	(911)	(543)	-	(2 689)	(987 608)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(74 054)	-	-	-	(4 779)	-	(3 906)	(82 739)
Доходы за вычетом расходов от приобретения и реализации дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	(385 774)	(385 774)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	60 689	-	-	(551)	60 138
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	(210 969)	774 450	(206 108)	60 185	61 795	-	(97 975)	381 378
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	266 478	(794 304)	459 044	(3 742)	-	72 524	-	-
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	55 509	(19 854)	252 936	56 443	61 795	72 524	(97 975)	381 378
Комиссионные доходы	7 253	379 631	165 157	16 843	-	-	(160 502)	408 382
Комиссионные расходы	-	(18 679)	(4 180)	(6 083)	-	(114)	(46)	(29 102)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(18 234)	(120 023)	(44 524)	(2 542)	-	5 272	91 092	(88 959)
Операционные расходы	(43 762)	(217 892)	(359 218)	(71 085)	(387 420)	(62 806)	397 518	(744 665)
Прочие операционные доходы	4 131	3 412	20 272	3 220	381 211	44 746	(378 080)	78 912
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	4 897	6 595	30 443	(3 204)	55 586	59 622	(147 993)	5 946
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(1 249)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	4 697
Активы сегмента	4 444 904	22 706 858	5 393 070	1 326 956	-	3 207 325	449 655	37 528 768
Обязательства сегмента	(7 697 342)	(8 011 836)	(16 337 747)	(176 792)	-	(91 057)	(85 520)	(32 400 294)

(в тысячах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 г., в разрезе статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе:

Шестимесячный период завершившийся 30 июня 2013 г. (неаудированные)	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Банковские услуги по операциям с валютными ценностями	Небанковские структуры	Не распределено	Корректи- ровки	Итого
Процентные доходы	171 648	754 291	231 684	2	183 240	-	157 516	1 498 381
Процентные расходы	(176 129)	(185 810)	(506 386)	(4 958)	(7 252)	-	309	(880 226)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами и инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(27 369)	-	-	-	(4 762)	3	757	(31 371)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	-	-	-	27 397	-	-	(2 876)	24 521
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам	(31 850)	568 481	(274 702)	22 441	171 226	3	155 706	611 305
Доходы/(расходы), связанные с перераспределением средств между бизнес- сегментами	20 988	(644 491)	466 220	(1 647)	-	159 130	-	-
Чистые операционные доходы/(расходы) по банковским активам и обязательствам с учетом межсегментного перераспределения	(10 862)	(76 010)	191 518	20 594	171 226	159 133	155 706	611 305
Комиссионные доходы	1 096	278 900	130 981	19 851	(10)	-	(101 557)	329 261
Комиссионные расходы	-	(11 437)	(12 455)	(1 794)	(507)	(168)	(10)	(26 371)
Резервы под обесценение средств в кредитных организациях и кредитов клиентам	(5 323)	34 007	(47 628)	699	(21 636)	123	(212 584)	(252 342)
Операционные расходы	(11 762)	(129 711)	(220 351)	(45 736)	(59 296)	(210 232)	(2 445)	(679 535)
Прочие операционные доходы	3 629	176	16 384	2 793	26 214	17 063	59 811	126 070
Прибыль/(убыток) по сегментам до налогообложения	(23 222)	95 925	58 449	(3 595)	115 991	(34 081)	(101 079)	108 388
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(23 814)
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	84 574
Активы сегмента	5 589 090	21 187 767	3 710 957	606 719	148 127	2 362 676	314 175	33 899 511
Обязательства сегмента	(4 977 169)	(9 376 893)	(14 239 695)	(122 069)	22 724	(119 763)	(57 299)	(28 870 164)

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	2 294 125	2 992 782
Остатки средств на текущих счетах в Банке России	536 532	765 751
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях:		
- Российской Федерации	636 607	619 295
- Других стран	315 350	122 260
Денежные средства и их эквиваленты	3 782 614	4 500 088

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	520 257	553 437
- Корпоративные облигации	88 388	235 957
Долевые ценные бумаги		
- Корпоративные акции	8	83
Торговые ценные бумаги	608 653	789 477
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	588 019	512 134
- Корпоративные облигации	51 912	-
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	639 931	512 134

По состоянию на 30 июня 2014 г. облигации федерального займа представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях со сроком погашения с августа 2014 года по июль 2022 года (31 декабря 2013 г.: с марта 2014 года по февраль 2019 года), с купонным доходом от 6,9% до 12,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 7,0% до 12,0% годовых) и доходностью к погашению от 7,0% до 8,4% годовых (31 декабря 2013 г.: от 5,7% до 7,2% годовых).

По состоянию на 30 июня 2014 г. корпоративные облигации представлены облигациями банков со сроком погашения с апреля 2015 года по октябрь 2016 года (31 декабря 2013 г.: с апреля 2014 года по декабрь 2017 года), с купонным доходом от 11,0% до 12,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 10,3% до 12,8% годовых) и доходностью к погашению от 11,7 % до 14,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 9,5% до 16,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2014 г. торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО» и переданные с правом продажи, представляет собой облигации федерального займа со справедливой стоимостью 588 019 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 512 134 тыс. руб.) и облигации банка со справедливой стоимостью 51 912 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: не было).

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определяется на основании котировок с использованием рыночных данных.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	510 303	126 671
Кредиты и депозиты в других банках	471 020	531 642
Прочие средства, размещенные в Банке России	227 960	–
Договоры «обратного репо»	126 124	47 280
Итого средства в кредитных организациях	1 335 407	705 593
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(104 799)	(104 799)
Средства в кредитных организациях	1 230 608	600 794

На 30 июня 2014 г. средства в кредитных организациях в сумме 126 124 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 47 280 тыс. руб.) были обеспечены корпоративными облигациями, приобретенными по договорам «обратного репо», со справедливой стоимостью 157 704 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 53 908 тыс. руб.), которые Банк имел право продать и перезаложить. (Примечание 22).

На 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству показал, что все представленные выше классы, за исключением корреспондентских счетов открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и срочного межбанковского кредита КБ «Первый экспресс» (ОАО), в общей сумме 1 230 608 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 600 794 тыс. руб.), обладают сходными характеристиками невысокого кредитного риска. По состоянию на 30 июня 2014 г. резерв под обесценение средств в кредитных организациях в сумме 104 799 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 104 799 тыс. руб.) был создан под остатки на корреспондентских счетах, открытых в АКБ «Славянский банк» (ЗАО) и под просроченную задолженность по межбанковскому кредиту, предоставленному КБ «Первый Экспресс» (ОАО).

По состоянию на 30 июня 2014 г. у Группы не было банков-контрагентов (31 декабря 2013 г.: не было банков-контрагентов) с остатками денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, на его основе оценивается изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Производные финансовые инструменты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)			31 декабря 2013 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство
Форварды и фьючерсы – внутренние контракты	51 883	1 117	–	26 567	609	(655)
Итого производные активы/обязательства	51 883	1 117	–	26 567	609	(655)

В таблице выше под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

В таблицах ниже приводится анализ качества кредитного портфеля Группы в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.

В целях данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если по состоянию на отчетную дату по нему просрочен хотя бы один платеж. В этом случае общий размер задолженности заемщика по данному кредиту, включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода, считается просроченной.

30 июня 2014 г. (неаудированные)	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Вложения в учтенные векселя	7 711 671	–	7 711 671
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 723 386	415 369	7 138 755
Корпоративные кредиты	5 958 975	95 676	6 054 651
Потребительские кредиты физическим лицам	3 197 302	314 949	3 512 251
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	1 990 567	59 578	2 050 145
Договоры «обратного репо»	1 081 987	–	1 081 987
Ипотечные кредиты физическим лицам	437 974	14 319	452 293
Задолженность по договорам уступки прав требования	264 321	59 563	323 884
Кредиты государственным и муниципальным органам	183 781	7 004	190 785
Итого кредиты клиентам	27 549 964	966 458	28 516 422
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(954 741)	(566 489)	(1 521 230)
Кредиты клиентам	26 595 223	399 969	26 995 192

31 декабря 2013 г.	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	Итого
Корпоративные кредиты	6 080 072	44 480	6 124 552
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 029 151	331 727	6 360 878
Потребительские кредиты физическим лицам	2 791 188	297 752	3 088 940
Кредиты на финансирование инвестиционных проектов	2 302 150	58 164	2 360 314
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 366 949	7 004	1 373 953
Договоры «обратного репо»	1 053 472	–	1 053 472
Вложения в учтенные векселя	734 596	–	734 596
Ипотечные кредиты физическим лицам	618 942	18 393	637 335
Задолженность по договорам уступки прав требования	319 348	5 209	324 557
Итого кредиты клиентам	21 295 868	762 729	22 058 597
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(930 494)	(509 155)	(1 439 649)
Кредиты клиентам	20 365 374	253 574	20 618 948

*(в тысячах российских рублей)***9. Кредиты клиентам (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2014 г. у Группы было тринадцать заемщиков (31 декабря 2013 г.: семь заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 11 506 279 тыс. руб. или 40,3% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2013 г.: 5 232 046 тыс. руб. или 23,7% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на 30 июня 2014 г. кредиты клиентам в сумме 1 081 987 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 1 053 472 тыс. руб.) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо», справедливая стоимость которых составила 1 114 505 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 1 149 555 тыс. руб.), которые Группа имела право продать или перезаложить. (Примечание 21).

Задолженность по договорам уступки прав требования представляют собой часть кредитного портфеля Группы, переданного третьим лицам по договорам уступки прав требования с отсрочкой платежа.

На 30 июня 2014 г. кредиты в сумме 72 310 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения обязательств Группы по кредиту ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: кредиты от ЦБ РФ Группой не привлекались). (Примечание 13).

Группой были предоставлены целевые кредиты на финансирование строительства жилья эконом класса. Средства в сумме 74 504 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 307 274 тыс. руб.) были предоставлены за счет полученного займа от ООО «АИЖК» и ОАО «АФЖС». (Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Вложения в учтенные авкселя организаций	Кредиты индивидуальным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты на финанси- рование инвестиционных проектов	Договоры «обратного репо»	Ипотечные кредиты физическим лицам	Задолжен- ность по договорам уступки прав требования	Кредиты государст- венным и муниципаль- ным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 г.	5 558	445 855	117 274	383 636	43 410	-	63 302	18 680	8 894	1 086 609
Создание/восстановление кредитов клиентам, списанные в течение 2013 года как безнадежные	483	118 061	24 295	117 240	12 360	-	(19 260)	(2 714)	1 877	252 342
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2013 г.	-	-	-	(195)	-	-	-	-	-	(195)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 г.	6 041	563 916	141 569	500 681	55 770	-	44 042	15 966	10 771	1 338 756
Создание/восстановление кредитов клиентам, списанные в течение 2014 года как безнадежные	24 152	386 710	346 298	506 510	86 659	-	34 909	30 322	24 089	1 439 649
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 г.	(13 107)	51 550	32 654	66 748	(16 433)	-	(20 779)	1 095	(12 769)	88 959
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 г.	-	(2 209)	-	(5 169)	-	-	-	-	-	(7 378)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 г.	11 045	436 051	378 952	568 089	70 226	-	14 130	31 417	11 320	1 521 230

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

10. Активы, предназначенные для продажи

Ниже представлены основные категории внеоборотных активов, учитываемые как предназначенные для продажи:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Жилые дома с земельными участками	3 464	4 949
Квартира	1 170	–
Имущественный комплекс завода ДСК	590 539	590 539
Активы, предназначенные для продажи	595 173	595 488

За шесть месяцев 2014 года Группа реализовала часть активов и получила прибыль в размере 315 тыс. руб.

11. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	538 147	4 470 452
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	9 047	9 047
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	547 194	4 479 499

По состоянию на 30 июня 2014 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями со сроками погашения с марта по апрель 2015 года (31 декабря 2013 г.: с февраля 2014 года по апрель 2015 года), купонным доходом от 8,9% до 10,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 8,9% до 15,5% годовых) и доходностью к погашению от 9,1% до 10,7% годовых (31 декабря 2013 г.: от 9,1% до 13,7% годовых). Эмитенты ценных бумаг не имеют рейтингов международных рейтинговых агентств.

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие виды обесценения и резервы

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценения прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 30 июня 2013 г.:

	Дебиторская задолжен- ность по до- говору купли- продажи земли	Прочая дебиторская задолжен- ность	Недостачи в банкомате	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 г.	–	563	1 055	6 564	8 182
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2013 года	17 855	2 637	(1 055)	6 337	25 774
Резерв под обесценение на 30 июня 2013 г.	17 855	3 200	–	12 901	33 956
Резерв под обесценение на 1 января 2014 г.	17 932	7 584	2 659	9 892	38 067
Отчисления/(восстановление) резерва под обесценение в течение 2014 года	(903)	1 381	(2 659)	885	(1 296)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 г.	17 029	8 965	–	10 777	36 771

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

13. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Краткосрочные займы	111 769	57 112
Договоры «репо»	810 913	464 273
Прочее	–	1 396
Задолженность перед ЦБ РФ	922 682	522 781

(в тысячах российских рублей)

13. Задолженность перед ЦБ РФ и правительством РФ (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года Банком были привлечены краткосрочные займы от ЦБ РФ в сумме 111 769 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 57 112 тыс. руб.), со сроками погашения с июля 2014 по март 2015 года и процентной ставкой от 8,5% до 9,25% годовых. В качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ принято золото в мерных слитках со справедливой стоимостью 71 308 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 63 395 тыс. руб.) и активы, представляющие собой права требования по кредитным договорам со справедливой стоимостью 72 310 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: не было). (Примечание 21).

Информация по средствам ЦБ РФ, полученных по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных ценных бумаг представлена в Примечании 21.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Срочные кредиты и депозиты	2 684 258	2 562 301
Текущие счета	301 626	12 152
Обязательства по поставке ценных бумаг	157 704	-
Средства кредитных организаций	3 143 588	2 574 453

На 30 июня 2014 г. в кредиты и депозиты других банков включен аккредитив в сумме 305 718 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 325 006 тыс. руб.), представляющий обязательство Банка произвести платеж в рамках соглашения, заключенного на одиннадцать лет.

По состоянию на 30 июня 2014 г. у Группы были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, одного банка-контрагента (31 декабря 2013 г.: один банк-контрагент). Совокупная сумма этих средств составила 1 386 966 тыс. руб. или 44,1% от общей суммы средств кредитных организаций (31 декабря 2013 г.: 1 473 972 тыс. руб. или 57,3% от общей суммы средств кредитных организаций).

Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой справедливую стоимость перезаложенного обеспечения, которые Группа обязана вернуть в июле 2014 года (2013 г.: не было).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	303 340	318 335
- Срочные депозиты	382 837	389 592
Итого средств государственных организаций	686 177	707 927
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	4 595 590	4 317 852
- Срочные депозиты	1 751 376	2 370 018
- Обязательства по поставке ценных бумаг	857 844	303 353
Итого средств прочих корпоративных клиентов	7 204 810	6 991 223
Итого средств корпоративных клиентов	7 890 987	7 699 150
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 431 656	4 185 472
- Срочные вклады	12 080 885	12 658 978
Итого средств физических лиц	16 512 541	16 844 450
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	24 403 528	24 543 600
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	7 266
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	21 116	7 350

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 г. у Группы имелись остатки денежных средств двух клиентов, превышающих 10% капитала Группы (31 декабря 2013 г.: один клиент). Совокупная сумма этих средств составляет 1 249 553 тыс. руб. или 5,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2013 г.: 666 842 тыс. руб. или 2,7% от общей суммы средств клиентов).

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать срочные вклады физических лиц по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой справедливую стоимость перезаложенного обеспечения, которые Группа обязана вернуть с июля 2014 года по август 2014 года (2013 г.: январь 2014 года).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Облигации	3 589 116	3 575 044
Векселя	11 900	43 246
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 601 016	3 618 290

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2014 г. облигации, выпущенные Группой, включали следующие выпуски:

Номер выпуска	Дата погашения	Ставка купона	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
			Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
4B020103360B	19 апреля 2014 г.	10,5%	–	–	272	278
4B020203360B	26 апреля 2016 г.	11,35%	1 500 000	1 528 857	1 500 000	1 528 485
4B020303360B	13 сентября 2016 г.	10,75%	2 000 000	2 060 259	1 988 300	2 046 281
Выпущенные облигации			3 500 000	3 589 116	3 488 572	3 575 044

17. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	74 504	390 955
Субординированные депозиты	60 000	60 000
Средства инвесторов на финансирование строительства	–	15 260
Прочие заемные средства	134 504	466 215

На 30 июня 2014 г. Группа имела один договор субординированного депозита на общую сумму 60 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: один договор субординированного депозита на сумму 60 000 тысяч рублей) сроком погашения октябрь 2021 года. Процентная ставка по субординированному депозиту переменная и на 30 июня 2014 г. составляла 8,75% годовых (31 декабря 2013 г.: 8,75% годовых).

(в тысячах российских рублей)

17. Прочие заемные средства (продолжение)

В состав срочных заемных средств включены займы, полученные от ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» в сумме 74 504 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 390 946 тыс. руб.), с процентной ставкой от 8,2% до 8,8% в год и сроком погашения ноябрь 2014 года. Заемные средства были направлены на кредитование строительства жилья эконом класса в рамках программ «Стимул». (Примечание 9).

18. Капитал

Уставный капитал Группы сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. общее количество обыкновенных акций банка составило 2 938 249 штук номинальной стоимостью одна тысяча рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные акции полностью оплачены.

В течение шести месяцев 2014 года изменений уставного капитала Группы не было.

	Состав уставного капитала
Номинальная стоимость	2 938 249
Корректировка с учетом инфляции	14 517
Итого	2 952 766

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2014 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 г., в размере 49 098 тыс. руб. по обыкновенным акциям (16,71 руб. за акцию). На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 г., в размере 34 232 тыс. руб. по обыкновенным акциям (11,65 руб. за акцию).

19. Договорные и условные обязательства

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

(в тысячах российских рублей)

19. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные суммы внебалансовых и условных обязательств по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. включали следующие позиции:

	На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	2 928 434	1 908 880
Аккредитивы	–	7 266
Неиспользованные кредитные линии	1 395 574	1 182 177
	4 324 008	3 098 323
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	34 717	36 353
От 1 года до 5 лет	49 152	31 981
Более 5 лет	41 247	48 201
Итого обязательств по операционной аренде	125 116	116 535
Итого договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	4 449 124	3 214 858
За вычетом денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам	(21 116)	(14 616)
Итого договорные и условные обязательства	4 428 008	3 200 242

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. кроме денежных средств выданные гарантии и аккредитивы были обеспечены объектами недвижимости, оборудованием и поручительствами юридических и физических лиц.

Страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

20. Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

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

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

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2014 г.:

На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	136 303	-	-	136 303
Торговые ценные бумаги	584 248	24 405	-	608 653
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	639 931	-	-	639 931
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 117	537 077	-	547 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 515	6 515
Основные средства – здания	-	-	1 643 822	1 643 822
Производные финансовые активы	1 117	-	-	1 117
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 371 716	561 482	1 650 337	3 583 535
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	3 782 614	-	-	3 782 614
Средства в кредитных организациях	-	-	1 230 608	1 230 608
Кредиты клиентам	-	-	27 350 250	27 350 250
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	3 782 614	-	28 580 858	32 363 472
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	-	-	-
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	922 682	922 682
Средства кредитных организаций	-	-	3 171 403	3 171 403
Средства клиентов	-	-	24 374 783	24 374 783
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 569 116	-	11 900	3 581 016
Прочие заемные средства	-	-	134 746	134 746
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	3 569 116	-	28 615 514	32 184 630

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г.:

31 декабря 2013 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Драгоценные металлы	113 576	-	-	113 576
Торговые ценные бумаги	738 169	51 308	-	789 477
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	512 134	-	-	512 134
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 563 791	915 708	-	4 479 499
Инвестиционная недвижимость	-	-	2 301 906	2 301 906
Основные средства – здания	-	-	1 667 361	1 667 361
Производные финансовые активы	609	-	-	609
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 928 279	967 016	3 969 267	9 864 562
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	4 500 088	-	-	4 500 088
Средства в кредитных организациях	-	-	600 794	600 794
Кредиты клиентам	-	-	20 618 948	20 618 948
Итого активов, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	4 500 088	-	21 219 742	25 719 830
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	655	-	655
Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	655	-	655
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	522 781	522 781
Средства кредитных организаций	-	-	2 603 425	2 603 425
Средства клиентов	-	-	24 557 382	24 557 382
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 594 382	-	43 246	3 637 628
Прочие заемные средства	-	-	468 083	468 083
Итого обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно	3 594 382	-	28 194 917	31 789 299

В таблице ниже показаны переводы в течение годов, закончившихся 31 декабря, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

Переводы из уровня 1 в уровень 2	На 30 июня 2014 г. (неаудированные)	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	531 124	906 661

В течение отчетных периодов Группа осуществляла перевод финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представляющих собой корпоративные облигации российских эмитентов из уровня 1 в уровень 2, в связи со снижением активности рынка и необходимостью оценки справедливой стоимости в сложившейся ситуации согласно рыночной модели.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и котируемыми долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на активном рынке на дату составления отчета. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, наблюдаемые на рынке.

Драгоценные металлы

Справедливая стоимость драгоценных металлов на отчетную дату определена на основании учетных цен на драгоценные металлы ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем со- вокупном доходе	Приобре- тения	Продажи	Переводы на уровень 1	На 30 июня 2014 г.
Активы							
Основные средства – здания, земля	1 667 361	(23 539)	–	–	–	–	1 643 822
Инвестиционная недвижимость	2 301 906	–	–	–	(2 295 391)	–	6 515
Итого финансовых активов 3-го уровня	3 969 267	(23 539)	–	–	(2 295 391)	–	1 650 337

Представленные выше убытки от основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе статьи амортизация в размере 23 539 тыс. руб.

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Основные средства – здания, земля

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, представлена в таблице ниже.

	30 июня 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 782 614	3 782 614	-	4 500 088	4 500 088	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	316 597	316 597	-	320 867	320 867	-
Средства в кредитных организациях	1 230 608	1 230 608	-	600 794	600 794	-
Кредиты клиентам	26 995 192	27 350 250	355 058	20 618 948	20 618 948	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	922 682	922 682	-	522 781	522 781	-
Средства кредитных организаций	3 143 588	3 171 403	(27 815)	2 574 453	2 603 425	(28 972)
Средства клиентов	24 403 528	24 374 783	28 745	24 543 600	24 557 382	(13 782)
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 601 016	3 581 016	20 000	3 618 290	3 637 628	(19 338)
Прочие заемные средства	134 504	134 746	(242)	466 215	468 083	(1 868)
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			375 746			(63 960)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к денежным средствам и их эквивалентам, вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых инструментов (кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженность перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств) оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах (котировках). Если для выпущенных облигаций и иных ценных бумаг не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

(в тысячах российских рублей)

21. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Настоящее примечание содержит информацию о финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деятельности:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	ЦБ РФ		ЦБ РФ	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО	639 931	628 627	512 134	464 273
Итого	639 931	628 627	512 134	464 273

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	ЦБ РФ		ЦБ РФ	
	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства	Текущая стоимость активов	Текущая стоимость связанного обязательства
Прочие активы	143 618	111 769	63 395	57 112
Итого	143 618	111 769	63 395	57 112

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения		Справедливая стоимость ценных бумаг полученных в качестве обеспечения	
	Сумма предо- ставленных кредитов по сделкам репо	Сумма предо- ставленных кредитов по сделкам репо	Сумма предо- ставленных кредитов по сделкам репо	Сумма предо- ставленных кредитов по сделкам репо
Средства в других банках	126 124	157 704	47 280	53 908
Кредиты и авансы клиентам	1 081 987	1 114 505	1 053 472	1 149 555
Итого	1 208 111	1 272 209	1 100 752	1 203 463

По состоянию на 30 июня 2014 г. Группа удерживает 21 116 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 14 616 тыс. руб.) депозитов, включенных в состав статьи «Средства клиентов» в качестве обеспечения по выданным гарантиям. (Примечание 19).

(в тысячах российских рублей)

22. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

<i>30 июня 2014 г.</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Финансовые активы			
Средства в кредитных организациях	1 335 407	(40 840)	1 294 567
Итого	1 335 407	(40 840)	1 294 567
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	3 143 588	(40 840)	3 102 748
Итого	3 143 588	(40 840)	3 102 748

<i>2013 г.</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Финансовые активы			
Средства в кредитных организациях	705 593	(45 504)	660 089
Итого	705 593	(45 504)	660 089
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	2 574 453	(45 504)	2 528 949
Итого	2 574 453	(45 504)	2 528 949

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Российская Федерация контролирует деятельность Банка через Департамент имущественных отношений Краснодарского края.

(в тысячах российских рублей)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 641	–	1 385	–
Кредиты клиентам	–	3 300	–	5 178
Обязательства				
Средства клиентов	–	10 131	–	10 763
Гарантии и поручительства, полученные Банком	–	1 350	–	1 350

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 30 июня 2013 г.:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		30 июня 2013 г.	
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	–	223	–	235
Процентные расходы				
Средства клиентов	–	(58)	–	(98)
Комиссионные доходы	–	37	–	–
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	–	55	–	(24)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	8 338	5 944
Отчисления на социальное обеспечение	1 598	1 174
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	9 936	7 118

24. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях, при этом операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, составляют небольшую часть от всех операций Группы.

(в тысячах российских рублей)

24. Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 018 658	1 119 570
Торговые ценные бумаги	1 108 284	1 065 571
Средства в кредитных организациях	–	237
Прочие средства, размещенные в Банке России	227 960	–
Кредиты клиентам	430 043	1 719 471
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 327	2 327
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	922 682	522 781
Средства кредитных организаций	1 847 639	1 503 972
Средства клиентов	1 715 101	2 210 669
Прочие заемные средства	–	390 946
Гарантии и поручительства, выданные Банком	1 225 866	24 929
Гарантии и поручительства, полученные Банком	279 775	314 513

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 30 июня 2013 г.:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г.
Процентные доходы		
Средства в кредитных организациях	3 399	6
Торговые ценные бумаги	37 956	2 170
Кредиты клиентам	60 227	32 002
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от Банка России	(25 404)	(8 427)
Кредиты и депозиты кредитных организаций	(69 590)	(50 558)
Средства клиентов	(43 036)	(58 551)
Комиссионные доходы	28 416	9 397
Комиссионные расходы	(2 716)	(583)
Прочие доходы	1 632	32 077
Прочие расходы	(1 951)	(5 948)
Восстановление/(создание) резерва под обесценение	12 038	(11 987)

25. Выбытие дочерних компаний

В марте 2014 года Группа продала все дочерние компании:

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Екатерининский» получив векселя: ООО «Контакт» стоимостью 179 997,58 тыс. руб.; ООО «Кубанская Нива» стоимостью 300 000,99 тыс. руб.; ООО «Самшит» стоимостью 300 000,68 тыс. руб.; ООО «Лагуна» стоимостью 20 000,74 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 66 278 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Кубанский капитал» получив векселя: ООО «Контакт» стоимостью 121 212,73 тыс. руб.; ООО «УКЖК» стоимостью 678 787,27 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 60 190 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Проектный капитал» получив вексель ООО «Контакт» стоимостью 800 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 72 114 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

*(в тысячах российских рублей)***25. Выбытие дочерних компаний (продолжение)**

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Флагман» получив вексель ООО «Кубанская нива» стоимостью 799 566 тыс. руб. Группа признала прибыль от продажи в сумме 110 328 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Анапский капитал» получив вексель ООО «Самшит» стоимостью 800 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 81 295 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Южный капитал» получив вексель ООО «Лагуна» стоимостью 799 200 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 20 475 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Кубанский. Первый краевой» получив вексель ООО «УКЖК» стоимостью 400 000 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 191 268 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

100%-ную долю участия в ЗПИФ «Покровский» получив вексель ООО «ЮЦПУ» стоимостью 1 065 564,56 тыс. руб. Группа признала убыток от продажи в сумме 4 482 тыс. руб. в составе чистого результата от приобретения и выбытия дочерних организаций в Отчете о совокупном доходе.

For the purpose of the above, the
following is required:

[Handwritten signature]
[Circular stamp]