

КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

по состоянию на 30 июня 2014 года

и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 30 июня 2014 года.....	3
Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.....	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1 Введение	9
2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Сравнительная информация.....	11
5 Процентный доход и расход	12
6 Комиссионный доход и расход.....	12
7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
8 Чистый доход от операций с иностранной валютой.....	13
9 Резерв под обесценение.....	13
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	14
11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14
12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.....	15
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	15
14 Кредиты, выданные клиентам	19
15 Передача финансовых активов	25
16 Прочие активы	26
17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	27
18 Текущие счета и депозиты клиентов	28
19 Собственные выпущенные ценные бумаги.....	29
20 Акционерный капитал	29
21 Анализ по сегментам.....	30
22 Управление рисками	32
23 Управление капиталом	46
24 Условные обязательства кредитного характера	47
25 Условные обязательства.....	48
26 Операции со связанными сторонами	49
27 Депозитарные услуги.....	52
28 Денежные и приравненные к ним средства	52
29 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	52
30 События после отчетной даты	54

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Алексей Игоревич Богачев	14,198%	14,198%	14,198%	14,198%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	6,460%	6,460%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Совет Директоров по состоянию на 30 июня 2014 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Туинстра Фердинанд Виллем	Независимый Консультант и Советник	с июня 2014 года

Правление по состоянию на 30 июня 2014 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Александр Владимирович Сеницын	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 30 июня 2014 года

ЗАО "КПМГ", Москва



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

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

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых "Группа") по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее "консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация"). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

28 августа 2014 года



Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве
Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за №
1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 №
006951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва,
Госпитальная ул., дом 14

Независимый аудитор: ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
	Поясне- ния	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	5	4 485 847	3 957 559
Процентные расходы	5	(2 071 168)	(2 076 165)
Чистый процентный доход		2 414 679	1 881 394
Комиссионные доходы	6	645 736	556 615
Комиссионные расходы	6	(153 342)	(117 306)
Чистый комиссионный доход		492 394	439 309
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(131 687)	9 442
Чистый доход от операций с иностранной валютой	8	125 328	104 515
Чистые прочие доходы		55 402	49 622
		2 956 116	2 484 282
Резерв под обесценение	9	(1 140 567)	(350 811)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 317 616)	(1 238 517)
Операционные расходы		(2 458 183)	(1 589 328)
Прибыль до налогообложения		497 933	894 954
Расход по налогу на прибыль		(93 788)	(201 685)
Прибыль		404 145	693 269
Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		6 888	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		6 888	-
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		6 888	-
Всего совокупного дохода		411 033	693 269

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич



Главный бухгалтер
 Ковальчук Ольга Александровна

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

		30 июня 2014 года тыс. рублей	31 декабря 2013 года тыс. рублей
	Пояснения	Неаудированные данные	
АКТИВЫ			
Касса		1 861 649	1 197 410
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11	2 110 102	4 755 880
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	5 022 903	4 781 569
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	18 962 725	19 748 721
Кредиты, выданные клиентам	14	49 582 564	48 336 006
Основные средства		470 035	476 868
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		97 257	43 705
Требования по отложенному налогу		25 370	20 327
Прочие активы	16	489 893	338 847
Всего активов		78 622 498	79 699 333
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	7 932	2 710
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	11 525 364	11 648 540
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		11 470 782	10 764 487
Текущие счета и депозиты клиентов	18	36 553 998	36 684 241
Собственные выпущенные ценные бумаги	19	8 221 657	9 894 869
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 065	2 910
Обязательства по отложенному налогу		88 734	120 765
Прочие обязательства		234 577	151 904
Всего обязательств		68 104 109	69 270 426
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		271 936	265 048
Нераспределенная прибыль		6 297 930	6 215 336
Всего собственных средств		10 518 389	10 428 907
Всего обязательств и собственных средств		78 622 498	79 699 333

Забалансовые и условные обязательства

24-25

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

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

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Пояснения	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 447 814	3 786 259
Проценты уплаченные	(1 762 899)	(1 800 369)
Комиссии полученные	635 250	563 713
Комиссии уплаченные	(137 596)	(116 448)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(69 956)	48 875
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	(39 109)	14 938
Прочие поступления	35 981	30 962
Общехозяйственные и административные расходы	(1 217 121)	(1 211 467)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 169 884	(66 071)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(355 597)	(234 217)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	723 269	(2 324 212)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	-	(360 958)
Кредиты, выданные клиентам	(2 122 157)	(4 102 198)
Прочие активы	(159 172)	11 189
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(232 720)	1 512 792
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	698 841	(427 565)
Текущие счета и депозиты клиентов	(649 161)	2 406 465
Векселя выпущенные	(51 007)	(1 030 124)
Прочие обязательства	19 784	75 895
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	934 328	(3 222 541)
Налог на прибыль уплаченный	(186 259)	(212 723)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	748 069	(3 435 264)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые приобретения основных средств	(24 331)	(49 557)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(24 331)	(49 557)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Распределение средств (смотрите Отчет об изменениях в составе собственных средств)	(321 551)	-
Выкуп собственных рублевых облигаций	(3 650 356)	(2 393 476)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	1 992 432	4 093 993
Чистый приток/(отток) денежных средств по финансовой деятельности	(1 979 475)	1 700 517
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 255 737)	(1 784 304)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	332 138	481 374
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	9 106 338	9 638 604
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	8 182 739	8 335 674

И.О. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

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

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Акции капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке зданий	Нераспределен- ная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 381 047	67 476	251 792	4 700 076	8 400 391
Выпуск акций (неаудированные данные)	500 000	-	-	-	500 000
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	693 269	693 269
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	693 269	693 269
Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	3 881 047	67 476	251 792	5 393 345	9 593 660
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 881 047	67 476	265 048	6 215 336	10 428 907
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	404 145	404 145
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 1 722 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	6 888	-	6 888
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	6 888	-	6 888
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	6 888	404 145	411 033
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)					
Распределение средств (неаудированные данные)	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 881 047	67 476	271 936	6 297 930	10 518 389

И.О. Председателя Правления

Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние предприятия ООО “ОФЛК” и ЗАО ИК “Локо-Инвест.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев составляла 1 468 человек (30 июня 2013 года: 1 443 человек).
- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев составляла 4 человека (30 июня 2013 года: 6 человек).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев составляла 10 человек (30 июня 2013 года: 10 человек).

На 30 июня 2014 года филиальная сеть Банка насчитывала 63 офиса, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации.

В марте, апреле и июле 2014 года Соединённые Штаты Америки и Европейский Союз ввели санкции в отношении некоторых государственных служащих, предпринимателей и компаний. Подобные меры, особенно в случае дальнейшей эскалации, могут оказать негативное влияние на российскую экономику вызванное ограничением доступа российского бизнеса к рынку иностранного капитала, экспорта, увеличением оттока

капитала, девальвацией рубля и прочими негативными последствиями. На данный момент сложно оценить влияние данных событий на деятельность и финансовое положение Группы.

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

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. С 1 января 2014 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Группой начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Сравнительная информация

Группа поменяла представление нескольких статей в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с целью улучшения презентации структуры доходов и расходов. Для последовательности представления были реклассифицированы следующие статьи за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

- Процентный доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, на сумму 597 815 тыс. рублей представлен в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный доход. Ранее данный доход отражался в статье "Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период";
- Списания начисленных процентов по обесцененным кредитам на сумму 3 258 тыс. рублей представлены в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как резерв под обесценение. Ранее данное списание уменьшало статью процентные доходы.

В таблице ниже представлена реклассификация, сделанная в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей, до изменений Неаудированные данные	Реклассификация тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей, после изменений Неаудированные данные
Процентные доходы	3 356 486	601 073	3 957 559
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	607 257	(597 815)	9 442
Резерв под обесценение	(347 553)	(3 258)	(350 811)

5 Процентный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 641 501	3 250 888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	789 928	597 815
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	35 195	41 546
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11 624	42 727
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7 599	24 583
	4 485 847	3 957 559
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	932 535	961 825
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	397 090	376 662
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	376 218	166 692
Собственные выпущенные ценные бумаги	365 325	570 986
	2 071 168	2 076 165

6 Комиссионный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	282 307	214 298
Выполнение функций страхового агента	148 950	179 507
Документарные операции и банковские гарантии	98 624	64 957
Кассовое обслуживание клиентов	54 671	50 669
Операции с иностранной валютой	46 861	34 360
Прочие	14 323	12 824
	645 736	556 615
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	57 758	46 299
Расчетные операции	49 320	32 671
Документарные операции и банковские гарантии	27 667	23 396
Кассовое обслуживание клиентов	10 280	5 955
Прочие	8 317	8 985
	153 342	117 306

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	(153 102)	2 038
Долевые инструменты	21 415	7 404
	(131 687)	9 442

8 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	164 437	89 577
(Убыток)/Прибыль от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	(39 109)	14 938
	125 328	104 515

9 Резерв под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, выданные клиентам	1 115 852	311 058
Прочие активы	24 715	39 753
	1 140 567	350 811

10 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	892 160	871 641
Арендная плата	114 067	103 512
Информационные и телекоммуникационные услуги	50 348	46 728
Страхование	43 785	38 724
Реклама и маркетинг	41 692	40 414
Профессиональные услуги	40 027	14 645
Амортизация и износ	39 667	40 941
Налоги, отличные от налога на прибыль	31 786	21 606
Охрана	16 978	18 356
Ремонт и эксплуатация	13 929	14 318
Канцелярские расходы	10 416	10 775
Командировочные расходы	2 403	4 618
Прочие	20 358	12 239
	1 317 616	1 238 517

11 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Счета типа "Ностро"	1 676 830	3 152 724
Обязательные резервы	433 272	603 156
Срочные депозиты	-	1 000 000
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	2 110 102	4 755 880

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

12 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Необесцененные или непросроченные		
Счета типа "Ностро"		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 867 552	3 634 967
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	239 111	630 986
30 крупнейших российских банков	24 687	105 910
Прочие российские банки и биржи	508 213	379 852
Прочие иностранные банки и российские дочерние компании иностранных банков	4 696	4 489
Всего счетов типа "Ностро"	4 644 259	4 756 204
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	176 064	25 365
30 крупнейших российских банков	2 580	-
Прочие российские банки	200 000	-
Всего кредитов и депозитов	378 644	25 365
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	5 022 903	4 781 569

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Комерцбанк АГ, Франкфурт на Майне, Германия	1 584 510	-
Федеральный банк земли Баден-Вюртемберг	1 523 725	-
Дойтче Банк Траст Компании Америкас, Нью-Йорк, США	-	727 990
ОАО АКБ РОСБАНК	-	656 223
Джей-Пи Морган Чейз Банк Национальной Ассоциации, Нью-Йорк, США	-	1 323 020
Ситибанк, Нью-Йорк, США	-	1 004 895
	3 108 235	3 712 128

Нулевые балансы в вышеприведенной таблице означают, что счета и депозиты в соответствующих банках и других финансовых институтах не составляли более 10% от всех имеющихся счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

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

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	918	223 131
Муниципальные облигации	136 964	66 627
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	137 882	289 758
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	208 854	16 680
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 919 912	3 543 977
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	637 157	434 266
С кредитным рейтингом от B- до B+	307 510	438 367
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	50 287	50 500
Всего корпоративных облигаций	5 123 720	4 483 790
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	127 293	497 786
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9 604	7 686
	5 398 499	5 279 020
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 543 856	1 908 920
	1 543 856	1 908 920

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	323 808
Муниципальные облигации	299 883	449 933
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	299 883	773 741
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	595 533	1 700 697
С кредитным рейтингом от BBВ- до BBВ+	7 201 068	7 028 959
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 660 569	1 306 207
С кредитным рейтингом от В- до В+	1 263 317	1 751 177
Всего корпоративных облигаций	11 720 487	11 787 040
	12 020 370	12 560 781
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 962 725	19 748 721

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

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

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 30 июня 2014 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 18 227 974 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 18 858 433 тыс. рублей).

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 932	2 710

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье "Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период" соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей	30 июня 2014 года Неаудирован- ные данные	31 декабря 2013 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	489 705	418 201	33,89	32,67
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	406 424	130 948	33,87	32,74
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	18 555	61 025	46,39	45,20
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	44 983	-	44,98
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	23 565	-	1,36	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	23 565	-	0,73	-

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	11 326 540	9 474 173
Кредиты средним предприятиям	13 920 880	13 286 033
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	3 471 318	3 647 662
Кредиты малым предприятиям	5 663 874	6 302 876
Всего коммерческих кредитов	34 382 612	32 710 744
Кредиты, выданные физическим лицам	18 599 875	18 092 349
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	52 982 487	50 803 093
Резерв под обесценение	(3 399 923)	(2 467 087)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	49 582 564	48 336 006

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало года	2 467 087	1 630 384
Чистое создание резерва в течение периода	1 115 852	311 058
Списания	(121 658)	(1 137)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	(61 358)	(3 258)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	3 399 923	1 937 047

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью “Кредиты, выданные клиентам”. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	508 095	570 659
Незаработанный финансовый доход	(100 855)	(130 827)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	407 240	439 832
Резерв под обесценение	(6 375)	(3 799)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	400 865	436 033

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по финансовому лизингу тыс. рублей Неаудированные данные	Незаработанный доход тыс. рублей Неаудированные данные	Резерв под обесценение тыс. рублей Неаудированные данные	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудированные данные
Просрочка	28 102	-	(4 859)	23 243
Менее 1 года	224 262	(57 438)	(667)	166 157
От 1 года до 5 лет	255 731	(43 417)	(849)	211 465
	508 095	(100 855)	(6 375)	400 865

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	Совокупная дебиторская задолженность по финансовому лизингу тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Просрочка	33 892	(7 094)	(2 148)	24 650
Менее 1 года	236 361	(66 253)	(680)	169 428
От 1 года до 5 лет	297 847	(57 331)	(961)	239 555
Свыше 5 лет	2 559	(149)	(10)	2 400
	570 659	(130 827)	(3 799)	436 033

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 000 247	(199 300)	10 800 947	1,81
Обесцененные кредиты:				
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	216 468	(101 075)	115 393	46,69
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	109 825	(109 825)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	326 293	(210 900)	115 393	64,64
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	11 326 540	(410 200)	10 916 340	3,62

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Кредиты средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 538 190	(624 934)	12 913 256	4,62
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	25 271	(25 271)	-	100,00
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	357 419	(144 634)	212 785	40,47
Всего обесцененных кредитов	382 690	(169 905)	212 785	44,40
Всего кредитов средним предприятиям	13 920 880	(794 839)	13 126 041	5,71
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 310 410	(60 500)	3 249 910	1,83
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	10 409	(1 549)	8 815	15,31
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	56 660	(18 408)	38 252	32,49
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	551	(255)	296	46,28
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	93 288	(15 682)	77 606	16,81
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	3 471 318	(96 394)	3 374 879	2,78
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	5 131 594	(95 376)	5 036 218	1,86
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	157 274	(24 331)	132 943	15,47
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	129 130	(51 116)	78 014	39,58
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	95 964	(49 139)	46 825	51,21
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	93 617	(63 459)	30 158	67,79
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	56 295	(56 295)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	5 663 874	(339 716)	5 324 158	6,00
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	15 281 575	(84 353)	15 197 222	0,55
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 328 484	(112 237)	1 216 247	8,45
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	456 165	(215 073)	241 092	47,15
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	390 075	(289 500)	100 575	74,22
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	597 378	(550 373)	47 005	92,13
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	546 198	(507 193)	39 005	92,86
Всего кредитов, выданных физическим лицам	18 599 875	(1 758 729)	16 841 146	9,46
Всего кредитов, выданных клиентам	52 982 487	(3 399 878)	49 582 564	6,42

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	9 356 603	(184 097)	9 172 506	1,97
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	117 570	(73 229)	44 341	62,29
Всего обесцененных кредитов	117 570	(73 229)	44 341	62,29
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	9 474 173	(257 326)	9 216 847	2,72
Кредиты средним предприятиям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 736 837	(479 399)	12 257 438	3,76
Обесцененные кредиты:				
- Непросроченные кредиты	32 288	(17 848)	14 440	55,28
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	25 532	(1 364)	24 168	5,34
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	484 054	(198 476)	285 578	41,00
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	7 322	(7 322)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	549 196	(225 010)	324 186	40,97
Всего кредитов средним предприятиям	13 286 033	(704 409)	12 581 624	5,30
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
- Непросроченные кредиты	3 428 657	(50 866)	3 377 791	1,48
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	4 370	(619)	3 751	14,16
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	123 035	(6 155)	116 880	5,00
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	91 600	(14 404)	77 196	15,72
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	3 647 662	(72 044)	3 575 618	1,98
Кредиты малым предприятиям				
- Непросроченные кредиты	6 071 064	(99 372)	5 971 692	1,64
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	87 471	(13 356)	74 115	15,27
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	37 764	(15 285)	22 479	40,48
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	25 046	(12 038)	13 008	48,06
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	23 999	(19 883)	4 116	82,85
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	57 532	(57 532)	-	100,00
Всего кредитов малым предприятиям	6 302 876	(217 466)	6 085 410	3,45
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные кредиты	15 912 964	(108 106)	15 804 858	0,68
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	791 306	(74 290)	717 016	9,39
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	359 073	(158 378)	200 695	44,11
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	291 324	(218 797)	72 527	75,10
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	467 731	(388 942)	78 789	83,16
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	269 951	(267 329)	2 622	99,03
Всего кредитов, выданных физическим лицам	18 092 349	(1 215 842)	16 876 507	6,72
Всего кредитов, выданных клиентам	50 803 093	(2 467 087)	48 336 006	4,86

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	257 326	704 409	72 044	217 466	1 215 842	2 467 087
Чистое создание резерва	163 562	90 430	24 395	141 986	695 479	1 115 852
Списания	-	-	-	(19 950)	(101 708)	(121 658)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	(10 688)	-	-	214	(50 884)	(61 358)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	410 200	794 839	96 439	339 716	1 758 729	3 399 923

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	320 842	489 560	171 409	164 133	484 440	1 630 384
Чистое (восстановление)/создание резерва	(133 828)	59 151	(30 293)	25 531	390 497	311 058
Списания	-	-	-	(500)	(637)	(1 137)
Начисленные проценты по обесцененным кредитам	634	-	3 573	(797)	(6 668)	(3 258)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	187 648	548 711	144 689	188 367	867 632	1 937 047

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Кредиты, выданные физическим лицам	18 599 875	35,1	18 092 349	35,6
Кредиты МСБ				
Строительство	6 742 761	12,7	6 406 062	12,6
Торговля продуктами питания и напитками	5 234 900	9,9	5 520 041	10,9
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	3 506 155	6,6	4 083 481	8,0
Сдача недвижимости в аренду	2 010 433	3,8	1 745 414	3,4
Торговля строительными и отделочными материалами	1 501 295	2,8	1 408 670	2,8
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	1 485 035	2,8	957 571	1,8
Торговля электроникой и бытовой техникой	1 379 748	2,6	1 632 205	3,2
Транспорт	1 208 463	2,3	1 274 990	2,5
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 148 650	2,2	799 019	1,6
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 147 936	2,2	1 171 541	2,3
Производство продуктов питания	1 077 538	2,0	1 045 769	2,1
Производство и торговля продукцией химической промышленности	807 623	1,5	683 210	1,3
Производство и торговля лакокрасочными материалами	781 264	1,5	298 448	0,6
Производство строительных и отделочных материалов	764 074	1,4	486 712	1,0
Коллекторские услуги	678 458	1,3	628 381	1,2
Торговля металлом и металлопрокатом	473 903	0,9	391 237	0,8
Производство и торговля текстильной продукцией	390 331	0,7	598 082	1,2
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	380 437	0,7	568 771	1,1
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	342 972	0,6	383 324	0,8
Информационные услуги	245 407	0,5	55 417	0,1
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	205 825	0,4	361 079	0,7
Коммерческое образование	146 119	0,3	141 638	0,3
Торговля медицинскими препаратами	114 671	0,2	178 404	0,4
Торговля сельскохозяйственной продукцией	87 015	0,2	64 422	0,1
Промышленный инжиниринг	12 162	0,1	225 661	0,4
Прочие	2 509 437	4,7	1 601 195	3,2
	52 982 487	100,0	50 803 093	100,0
Резерв под обесценение	(3 399 923)		(2 467 087)	
	49 582 564		48 336 006	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Центральный регион Российской Федерации	33 351 975	62,9	31 568 280	62,1
Поволжский регион Российской Федерации	7 317 973	13,8	7 387 579	14,5
Северо-Западный регион Российской Федерации	5 178 137	9,8	4 881 207	9,6
Южный регион Российской Федерации	3 285 796	6,2	3 134 711	6,2
Уральский регион Российской Федерации	1 994 266	3,8	2 008 902	4,0
Сибирский регион Российской Федерации	1 854 340	3,5	1 822 414	3,6
	52 982 487	100,0	50 803 093	100,0
Резерв под обесценение	(3 399 923)		(2 467 087)	
	49 582 564		48 336 006	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 22 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

15 Передача финансовых активов

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	30 июня 2014 года тыс. руб. Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	12 020 370	12 560 781
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 852 381	10 137 268

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом,

не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО".

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

16 Прочие активы

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Активы удерживаемые для продажи	134 445	79 362
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	117 122	135 436
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	68 205	7 625
Пени и штрафы по кредитным договорам	37 399	29 748
Комиссии по расчетным операциям	34 239	29 786
Передача ипотечных договоров в АИЖК	27 438	4 892
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	24 550	1 461
Дебиторская задолженность по НДС	10 077	1 462
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	3 660	61
Требования по судебным разбирательствам	-	23 418
Прочие	32 758	25 596
	489 893	338 847

Анализ движения резерва под обесценение:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	-	-
Чистое создание резерва в течение периода	24 715	39 753
Списания	(24 715)	(39 753)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	-	-

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	9 214 168	8 989 078
Задолженность перед банками развития	1 974 547	1 609 370
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	333 788	390 694
Счета типа "Лоро"	2 861	2 888
Субординированный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития ("ЕБРР")	-	656 510
	11 525 364	11 648 540

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма задолженности перед банками развития представлена следующими шестью кредитами:

- 3 кредита в рублях от ЕБРР: один из них балансовой стоимостью 19 284 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 14,5%, один балансовой стоимостью 641 557 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 11,7% и один со сроком погашения в 2015 году балансовой стоимостью 585 323 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 12,2% (31 декабря 2013 года: 1 кредит в рублях балансовой стоимостью 95 949 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и средневзвешенной процентной ставкой 12,1%);
- 2 кредита в рублях от Евразийского Банка Развития: один балансовой стоимостью 320 339 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 9,1% и один балансовой стоимостью 362 139 тыс. рублей со сроком погашения в 2015 году и средневзвешенной процентной ставкой 9,1% (31 декабря 2013 года: 3 кредита в рублях балансовой стоимостью 666 854 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей средневзвешенной процентной ставкой 8,9%);
- 1 кредит в долларах США от ПНЦ Банк НА балансовой стоимостью 45 905 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,32% (31 декабря 2013 года: 1 кредит в долларах США балансовой стоимостью 89 268 тыс. рублей со сроком погашения в 2014 году и текущей процентной ставкой 3,4%).

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
ОАО "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	3 091 920	3 271 875
ОАО Банк ВТБ и дочерние предприятия	1 227 341	1 189 570
ЕБРР	1 246 164	-
ЗАО КБ Ситибанк, Россия	-	3 059 300
	5 565 425	7 520 745

Нулевые балансы в вышеприведенной таблице означают, что счета и депозиты соответствующих банков и других финансовых институтов не составляли более 10% от всех имеющихся счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	11 025 069	9 672 082
Физические лица	1 502 790	1 374 715
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	12 527 859	11 046 797
Срочные депозиты		
Юридические лица	6 536 663	9 606 656
Физические лица	17 489 476	16 030 788
Всего срочных депозитов	24 026 139	25 637 444
	36 553 998	36 684 241

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 1 555 286 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 1 418 051 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Векселя	166 506	217 513
Выпущенные облигации (рублевые)	8 055 151	9 677 356
	8 221 657	9 894 869

В июле 2010 года, августе 2012 года, феврале 2013 года и июле 2013 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 30 июня 2014 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	1 815 620 000 рублей	29.07.2010	23.07.2015	9,50%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	342 383 000 рублей	14.08.2012	11.08.2015	8,25%	Полугодовые
4 000 000 000 рублей	4 000 000 000 рублей	14.02.2013	11.02.2016	10,25%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	2 331 762 000 рублей	23.07.2013	17.07.2018	9,50%	Полугодовые

Процентная ставка от 9,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в июле 2014 года.

Процентная ставка от 8,25% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2014 года.

Процентная ставка от 10,25% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в августе 2014 года.

Процентная ставка от 9,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2014 года. Рублевые облигации могут быть погашены досрочно в июле 2014 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 2 620 187 тыс. рублей (30 июня 2013 года: 1 844 009 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 1 951 949 тыс. рублей (30 июня 2013 года: 93 549 тыс. рублей).

20 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2013 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

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

21 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.
- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально. Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	2 166 615	1 504 083	815 149	-	4 485 847
Чистый комиссионный доход/(расход)	367 266	149 641	(10 082)	(14 431)	492 394
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(131 687)	-	(131 687)
Чистый доход от операций с иностранной валютой/(убыток)	15 795	64 200	55 895	(10 562)	125 328
Чистые прочие доходы/(убыток)	25 958	37 641	11 813	(20 010)	55 402
Выручка	2 575 634	1 755 565	741 088	(45 003)	5 027 284
Процентные расходы	(250 429)	(667 963)	(1 152 776)	-	(2 071 168)
Резерв под обесценение	(438 440)	(695 476)	-	(6 651)	(1 140 567)
Общехозяйственные и административные расходы	(406 112)	(472 238)	(106 491)	(332 775)	(1 317 616)
Операционные расходы	(1 094 981)	(1 835 677)	(1 259 267)	(339 426)	(4 529 351)
Результат от операционной деятельности	1 480 653	(80 112)	(518 179)	(384 429)	497 933
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 163 449)	(298 849)	585 109	877 189	-
Финансовый результат сегмента	317 204	(378 961)	66 930	492 760	497 933
Расход по налогу на прибыль					(93 788)
Прибыль					404 145

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные	Неаудирован- ные данные
Процентные доходы	2 006 380	1 286 054	665 125	-	3 957 559
Чистый комиссионный доход	243 798	187 798	4 879	2 834	439 309
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	9 442	-	9 442
Чистый доход от операций с иностранной валютой/(убыток)	10 817	29 947	84 579	(20 828)	104 515
Чистые прочие доходы	16 357	25 663	5 698	1 904	49 622
Выручка	2 277 352	1 529 462	769 723	(16 090)	4 560 447
Процентные расходы	(269 181)	(659 483)	(1 147 501)	-	(2 076 165)
Резерв под обесценение	79 439	(390 497)	-	(39 753)	(350 811)
Общехозяйственные и административные расходы	(397 271)	(479 986)	(89 228)	(272 032)	(1 238 517)
Операционные расходы	(587 013)	(1 529 966)	(1 236 729)	(311 785)	(3 665 493)
Результат от операционной деятельности	1 690 339	(504)	(467 006)	(327 875)	894,954
Межсегментные (расходы)/доходы	(966 297)	24 064	804 655	137 578	-
Финансовый результат сегмента	724 042	23 560	337 649	(190 297)	894 954
Расход по налогу на прибыль					(201 685)
Прибыль					693 269

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
	Неаудирован- ные данные	
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	32 741 419	31 459 499
Розничный сегмент	16 841 145	16 876 507
Финансовый сегмент	26 095 730	29 286 170
Нераспределенные активы	2 944 204	2 077 157
Всего активов	78 622 498	79 699 333
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	17 578 381	19 295 723
Розничный сегмент	19 003 285	17 422 322
Финансовый сегмент	31 198 067	32 276 802
Нераспределенные обязательства	324 376	275 579
Всего обязательств	68 104 109	69 270 426

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основным риском, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 30 июня 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Туинстра Фердинанд Виллем.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- в феврале из состава Совета Директоров вышел Дмитрий Валентинович Крюков;
- в июне в состав Совета Директоров вошел Владимир Юльянович Давыдик;
- в июне из состава Совета Директоров вышел Эрик Раджендра;
- в июне в состав Совета Директоров вошел Туинстра Фердинанд Виллем.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 30 июня 2014 года состав Правления является следующим:

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя Правления;

- Александр Владимирович Сеницын - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления;
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в составе Правления произошли следующие изменения:

- в феврале из состава Правления вышел Крюков Дмитрий Валентинович;
- в марте в состав Правления вошел Сеницын Александр Владимирович;
- в июне из состава Правления вышла Лоскутова Ирина Александровна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;

- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего контроля и аудита. Департамент внутреннего контроля и аудита независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля и аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля и аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 *“О банках и банковской деятельности”*, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Департамента внутреннего контроля и аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к

Департаменту внутреннего контроля и аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- осуществляет контроль эффективности и качества системы управления банковскими рисками;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения

относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;
- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Группой рисков;

- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего контроля и аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, ежемесячно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Комитет по аудиту и риску (АРКО)

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и риску подотчетен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

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

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

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Рубли тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Доллары США тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Прочие валюты тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Активы				
Касса	1 191 287	258 967	411 395	1 861 649
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 110 102	-	-	2 110 102
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	805 769	3 767 830	449 304	5 022 903
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 953 188	9 197	340	18 962 725
Кредиты, выданные клиентам	43 886 755	4 470 522	1 225 287	49 582 564
Основные средства	470 035	-	-	470 035
Авансовые платежи по текущему налогу на	97 257	-	-	97 257
Требования по отложенному налогу	25 370	-	-	25 370
Прочие активы	483 425	2 580	3 888	489 893
Всего активов	68 023 188	8 509 096	2 090 214	78 622 498

Обязательства

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

	7 888	44	-	7 932
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 321 709	2 894 788	308 867	11 525 364
Кредиторская задолженность по сделкам	11 470 782	-	-	11 470 782

	Рубли тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Доллары США тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Прочие валюты тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован- ные данные
Текущие счета и депозиты клиентов	28 503 371	6 199 515	1 851 112	36 553 998
Собственные выпущенные ценные бумаги	8 207 973	4 349	9 335	8 221 657
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 065	-	-	1 065
Обязательства по отложенному налогу	88 734	-	-	88 734
Прочие обязательства	222 472	3 623	8 482	234 577
Всего обязательств	56 823 994	9 102 319	2 177 796	68 104 109
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	11 199 194	(593 223)	(87 582)	10 518 389
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	(101 836)	83 281	18 555	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 30 июня 2014 года	11 097 358	(509 942)	(69 027)	10 518 389
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года	10 972 510	(503 291)	(40 312)	10 428 907

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом).

На уровне кредитного портфеля основным источником риска является риск концентрации. Концентрация кредитного риска может вызываться одним из двух типов несовершенной диверсификации:

- несовершенная диверсификация уникальных рисков в кредитном портфеле из-за их малого размера или из-за значительного объема кредитного риска, связанного со специфическими конкретными заемщиками;
- секторальная концентрация, связанная с недостаточной диверсификацией систематических составляющих риска, а именно отраслевых факторов.

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется, для корпоративных заемщиков, на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Управление кредитным риском включает в себя:

- формирование адекватной системы кредитных лимитов;

- ценообразование с учетом риска;
- использование гарантий, производных инструментов, страхование;
- секьюритизация риска;
- создание системы раннего предупреждения об ухудшении кредитного качества.

Управление кредитным риском включает в себя стадию принятия кредитного решения (до того, как это решение принимается) и стадию мониторинга существующих кредитов и кредитных портфелей.

На стадии принятия кредитного решения основными инструментами управления являются:

- оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- оценка достаточности обеспечения;
- структурирование кредитной сделки;
- формирование лимитов на объем подверженности риску в зависимости от оценки кредитоспособности клиента;
- разграничение полномочий при принятии кредитного решения;
- диверсификация кредитного портфеля по кредитному качеству, по отраслевой концентрации.

На стадии мониторинга индивидуальных кредитов и кредитных портфелей основными инструментами управления являются:

- регулярный анализ текущей кредитоспособности клиентов;
- контроль адекватной классификации ссуд в целях создания резервов под возможные потери;
- контроль качества кредитных портфелей.

Система раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей, включает в себя перечень действий персонала Банка в случае появления конкретных сигналов об ухудшении кредитоспособности заемщика и росте вероятности появления проблем в будущем.

Структура кредитных лимитов

Кредитные лимиты формируются в Группе исходя из принципа диверсификации кредитных вложений в разрезе заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, отраслей, регионов.

В Группе установлены внутренние ограничения на размер крупного кредита.

Группа имеет структурные лимиты на вложения в отдельные отрасли экономики.

Группа также имеет лимиты на структуру кредитного портфеля в зависимости от кредитного качества (внутреннего кредитного рейтинга).

Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском

Система управления кредитным риском в Группе базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

Комитет по аудиту и риску одобряет и периодически пересматривает политику в области управления кредитным риском, в которых отражается толерантность Банка по отношению

к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя кредитного риска уровень прибыльности его операций.

Комитет по аудиту и риску осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления кредитным риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по кредитному риску и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Правление и/или Совет Директоров принимает решения относительно персонального состава Кредитных комитетов Банка и полномочий этих комитетов. В случае наличия кредитных комитетов разных уровней Большой Кредитный Комитет принимает решение относительно полномочий комитетов низших уровней.

Кредитные комитеты принимают кредитные решения по крупным кредитам, решения по которым находятся вне компетенции кредитных комитетов более низкого уровня, созданных в соответствии с системой разграничения полномочий и делегирования права принимать кредитное решение. Большой Кредитный комитет также рассматривает и утверждает нормативные документы, связанные с кредитными рисками, в том числе утверждает условия предоставления типовых кредитных продуктов, принимает решения по признанию задолженности проблемной.

Департамент контроля рисков отвечает за разработку внутрибанковских документов по анализу, оценке и управлению кредитными рисками, а также осуществляет независимый анализ кредитных рисков по всем клиентским группам (средний и малый бизнес и физические лица) как на стадии принятия кредитных решений, так и на стадии мониторинга.

Кредитные подразделения осуществляют первичный кредитный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, подготовку документов для принятия кредитного решения соответствующим Кредитным комитетом, осуществляют последующий мониторинг.

Департамент по работе с проблемной задолженностью осуществляет работу с проблемными кредитами, которые передаются в это подразделение по решению Комитета по работе с проблемной задолженностью.

Отчетность по управлению кредитным риском

В рамках мониторинга кредитного риска Группа на регулярной основе формирует следующую внутрибанковскую отчетность:

- отраслевая структура кредитного портфеля;
- структура кредитного портфеля в разрезе групп риска;
- отчет об объемах созданных резервов;
- отчет о соблюдении установленных в Банке кредитных лимитов и нарушениях установленных лимитов;
- отчет о результатах стресс тестирования кредитных портфелей, анализ этих результатов, рекомендации по результатам анализа.

Периодичность предоставления и степень детализации отчетности для менеджеров различных уровней определяют Совет Директоров, Правление и Кредитный комитет.

Одобрение новых кредитных продуктов

Группа проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Группа имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Группа начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным комитетом.

В процедуру одобрения нового кредитного продукта входит получение заключения следующих подразделений:

- Юридический департамент (проверка соответствия договорной базы законодательству, полнота с точки зрения возможностей востребования долгов в будущем, адекватность оформления залогов и т.д.);
- Бухгалтерия (готовность службы осуществлять бухгалтерский учет нового вида кредитной активности);
- Департамент контроля рисков (оценка ожидаемого уровня кредитного риска, формирование рисковой надбавки к цене, а также необходимого объема аллокации собственных средств);
- Финансовый департамент (ожидаемая прибыльность продукта с учетом ожидаемого уровня кредитного риска);
- Департамент банковских и информационных технологий (готовность ИТ системы к проведению транзакций, сбору необходимой информации в базах данных, мониторингу новых кредитов и портфеля);
- Управление по работе с персоналом и организационному развитию (готовность персонала продавать, проводить мониторинг, работать с проблемной задолженностью в случае ее возникновения).

Руководство отвечает за документирование кредитного процесса, связанного с новым продуктом, за формирование адекватной процедуры оценки, мониторинга и контроля, несет ответственность за то, что разработанные и утвержденные документы не противоречат стандартам и уровню допустимого риска, принятого в Группе.

Департамент внутреннего контроля и аудита несет ответственность за соблюдение вышеизложенных принципов при внедрении новых кредитных продуктов.

Риск ликвидности

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

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

Указанные финансовые обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидаются потоки денежных средств по данным финансовым обязательствам.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	1 791 517	1 536 788
От 1 до 3 месяцев	1 694 337	3 520 210
От 3 месяцев до 1 года	11 112 086	8 971 561
От 1 года до 5 лет	2 891 536	2 002 229
	17 489 476	16 030 788

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 годов по договорным срокам погашения, за исключением ценных бумаг, включенных в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации и собственным выпущенным ценным бумагам. Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги могут быть реализованы в короткий срок и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории "Менее 1 месяца". В соответствии с условиями выпуска собственных выпущенных ценных бумаг, их держатели имеют право в установленные сроки предъявить данные облигации к досрочному погашению по номинальной стоимости. Данные ценные бумаги показаны в таблицах ниже по наиболее ранней из дат погашения или оферты.

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

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	302 697	-
От 1 до 3 месяцев	258 867	128 699
От 3 месяцев до 1 года	3 004 735	2 215 536
От 1 года до 5 лет	9 462 473	10 523 072
Свыше 5 лет	5 797 056	6 375 942
Без срока погашения	127 293	497 786
	18 953 121	19 741 035

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Активы								
Касса	1 861 649	-	-	-	-	-	-	1 861 649
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	1 676 830	-	-	-	-	433 272	-	2 110 102
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	5 022 903	-	-	-	-	-	-	5 022 903
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 237 576	-	-	558 024	39 832	127 293	-	18 962 725
Кредиты, выданные клиентам	6 133 708	6 292 017	13 641 628	20 318 887	627 080	-	2 569 244	49 582 564
Основные средства	-	-	-	-	-	470 035	-	470 035
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	97 257	-	-	-	-	-	97 257
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	25 370	-	25 370
Прочие активы	158 906	59 097	22 459	249 431	-	-	-	489 893
Всего активов	33 091 572	6 448 371	13 664 087	21 126 342	666 912	1 055 970	2 569 244	78 622 498
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 932	-	-	-	-	-	-	7 932
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 801 829	1 335 000	4 727 062	2 661 473	-	-	-	11 525 364
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	11 470 782	-	-	-	-	-	-	11 470 782
Текущие счета и депозиты клиентов	15 504 962	3 347 016	14 002 828	3 699 192	-	-	-	36 553 998
Собственные выпущенные ценные бумаги	1 896 187	244 602	4 319 661	1 761 207	-	-	-	8 221 657
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 065	-	-	-	-	-	1 065
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	88 734	-	88 734
Прочие обязательства	137 959	11 219	64 147	21 252	-	-	-	234 577
Всего обязательств	31 819 651	4 938 902	23 113 698	8 143 124	-	88 734	-	68 104 109
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2014 года	1 271 921	1 509 469	(9 449 611)	12 983 218	666 912	967 236	2 569 244	10 518 389
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года	1 271 921	2 781 390	(6 668 221)	6 314 997	6 981 909	7 949 145	10 518 389	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 053 968	(3 746 106)	(6 219 106)	14 995 337	1 117 140	1 534 734	1 692 940	10 428 907
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 053 968	(2 692 138)	(8 911 244)	6 084 093	7 201 233	8 735 967	10 428 907	

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными ЦБ РФ (норматив НЗ), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности.

23 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	6 297 930	6 215 336
Всего капитала 1-го уровня	10 246 453	10 163 859
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	271 936	265 048
Субординированные долговые обязательства за исключением начисленных процентов	-	56 640
Всего капитала 2-го уровня	271 936	321 688
Всего капитала	10 518 389	10 485 547
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	51 891 046	50 290 159
Торговая книга	9 887 832	10 332 973
Всего активов, взвешенных с учетом риска	61 778 878	60 623 132
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,6%	16,8%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17,0%	17,3%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, должен составлять не менее 10%, и норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базель III, используя финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала используются ЦБ РФ в целях пруденциального надзора.

24 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий (отзывные)	3 092 804	5 988 566
Гарантии и аккредитивы	5 531 893	4 297 940
	8 624 697	10 286 506

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

25 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией “Ингосстрах”, обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на

протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

26 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Члены Совета Директоров	23 074	18 999
Члены Правления	26 412	28 406
	49 486	47 405

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Средняя процентная ставка Неаудирован- ные данные	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	5 587	12,8%	45 428	10,8%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	119 837	2,4%	107 558	6,4%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 740	2 342
Процентные расходы	(2 342)	(3 862)
Коммиссионные доходы	601	154
Коммиссионные расходы	(43)	(40)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	3 448	14,4%	3 448
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	49 314	7,0%	266 987	6,8%	316 301

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	9	-	5 996	-	6 005
Процентные расходы	(1 839)	-	(8 666)	-	(10 505)
Комиссионные доходы	71	-	1 613	-	1 684
Комиссионные расходы	(10 931)	-	(8)	-	(10 939)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	221	-	37 770	13,8%	37 991
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	65 067	5,6%	256 887	6,8%	321 954
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	1 560		10 480		12 040
Процентные расходы	(11 916)		(4 278)		(16 194)
Комиссионные доходы	37		1 178		1 215
Комиссионные расходы	(17 169)		(38)		(17 207)

27 Депозитарные услуги

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

28 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на 31 декабря денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2013 года тыс. рублей
Касса	1 861 649	1 197 410
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации – счета типа “Ностро”	1 676 831	3 152 724
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах – счета типа “Ностро”	4 644 259	4 756 204
	8 182 739	9 106 338

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Группа определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, которая отражает существенность исходных параметров, используемых для оценки справедливой стоимости:

- Уровень 1: Котировки активных рынков в отношении идентичных инструментов (нескорректированные).

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на использовании существенных ненаблюдаемых исходных параметров. Указанная категория включает все инструменты, для которых используются методы оценки, включающие исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные параметры, но существенно влияющие на справедливую стоимость активов или обязательств. Указанная категория включает инструменты, которые оцениваются с использованием котировок в отношении аналогичных инструментов, для отражения разниц между которыми требуются существенные ненаблюдаемые корректировки или допущения.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей (Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	9 604	Рыночный подход
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	18 953 121	-	-
	18 953 121	9 604	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	7 932	-

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на конец 31 декабря 2013 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Производные финансовые инструменты – активы	-	7 686	Рыночный подход
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	19 741 035	-	-
	<u>19 741 035</u>	<u>7 686</u>	<u>-</u>
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	2 710	-

30 События после отчетной даты

В июле 2014 года Группа частично погасила рублевые облигации серии БО-05 номинальной стоимостью 1 870 299 тыс. рублей.

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович



Главный бухгалтер

Ковальчук Ольга Александровна