

**Открытое акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое Агентство»**

**Сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе капитала	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	10
7	Средства в других банках	10
8	Кредиты и авансы клиентам	11
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16
10	Средства других банков	17
11	Средства клиентов	17
12	Выпущенные долговые ценные бумаги	18
13	Процентные доходы и расходы	19
14	Комиссионные доходы и расходы	19
15	Административные и прочие операционные расходы	20
16	Дивиденды	20
17	Сегментный анализ	20
18	Управление финансовыми рисками	24
19	Условные обязательства	27
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	29
21	Операции со связанными сторонами	34
22	События после отчетной даты	36

Отчет об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

2 АО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

27 августа 2014 года
Москва, Российская Федерация

Б.

Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат №01-000197)
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации №3038
выдано Банком России от 04 августа 1994 г.

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
03 октября 2011 г. за № 2117800076920

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

197101, Санкт-Петербург, Петроградская наб., д. 36, лит. А

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

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 025 015	8 250 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		528 773	472 681
Средства в других банках	7	6 970 799	5 333 714
Кредиты и авансы клиентам	8	38 257 073	30 224 987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	40 153 705	42 498 786
- Не обремененные залогом		6 290 543	7 525 504
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		33 863 162	34 973 282
Отложенный налоговый актив		374 598	125 717
Основные средства и нематериальные активы		303 456	263 229
Прочие финансовые активы		211 812	183 002
Прочие активы		88 745	85 678
ИТОГО АКТИВЫ		89 913 976	87 438 508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	32 091 610	29 879 342
Средства клиентов	11	44 845 825	43 847 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 795 087	2 925 585
Прочие заемные средства		203 087	406 241
Текущие обязательства по налогу на прибыль		64 211	6 210
Прочие финансовые обязательства		126 136	65 328
Прочие обязательства		78 813	24 450
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		80 204 769	77 154 580
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		2 191 398	2 191 398
Эмиссионный доход		4 042 870	4 042 870
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(535 758)	58 663
Нераспределенная прибыль		4 010 697	3 990 997
ИТОГО КАПИТАЛ		9 709 207	10 283 928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		89 913 976	87 438 508

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

27 августа 2014 года

Гумеров Д. А.
 Председатель Правления



Скибарь И. М.
 Первый Заместитель
 Председателя Правления

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	3 605 764	2 543 752
Процентные расходы	13	(2 338 422)	(1 371 121)
Чистые процентные доходы		1 267 342	1 172 631
Резерв под обесценение кредитного портфеля	8	(247 513)	131 766
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 019 829	1 304 397
Комиссионные доходы	14	135 634	66 123
Комиссионные расходы	14	(29 438)	(22 398)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 179	21 450
Доходы за вычетом расходов от переоценки валютных остатков		145 050	619 764
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(113 822)	(402 591)
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(89 021)	(46 492)
Резерв под обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов		(192)	(156)
Прочие операционные доходы		3 685	4 630
Дивиденды полученные		617	-
Административные и прочие операционные расходы	15	(1 100 499)	(755 353)
Прибыль до налогообложения		25 022	789 374
Расходы по налогу на прибыль		(5 322)	(168 114)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		19 700	621 260
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за вычетом реклассификации на прибыль или убыток при выбытии и обесценении</i>			
		(743 026)	70 348
<i>Возмещение по налогу на прибыль / (Налог на прибыль), отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе</i>			
		148 605	(14 070)
Прочий совокупный доход за период		(594 421)	56 278
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		(574 721)	677 538

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе капитала

	Акционер- ный капитал	Эмисси- онный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.				
Остаток на 1 января 2013 года	1 791 398	2 442 870	17 510	2 829 914	7 081 692
Прибыль за период	-	-	-	621 260	621 260
Прочий совокупный доход	-	-	56 278	-	56 278
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	56 278	621 260	677 538
Остаток на 30 июня 2013 года	1 791 398	2 442 870	73 788	3 451 174	7 759 230
Прибыль за период	-	-	-	539 823	539 823
Прочий совокупный доход	-	-	(15 125)	-	(15 125)
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 31 декабря 2013 года	-	-	(15 125)	539 823	524 698
Эмиссия акций	400 000	1 600 000	-	-	2 000 000
Остаток на 1 января 2014 года	2 191 398	4 042 870	58 663	3 990 997	10 283 928
Прибыль за период	-	-	-	19 700	19 700
Прочий совокупный доход	-	-	(594 421)	-	(594 421)
Итого совокупный доход, отраженный за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	-	-	(594 421)	19 700	(574 721)
Остаток на 30 июня 2014 года	2 191 398	4 042 870	(535 758)	4 010 697	9 709 207

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 491 019	2 207 416
Проценты уплаченные		(2 264 540)	(1 275 253)
Комиссии полученные		134 083	60 460
Комиссии уплаченные		(24 065)	(22 398)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		53 179	21 450
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(72 800)	(423 429)
Прочие полученные операционные доходы за вычетом расходов		3 685	4 631
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 060 414)	(726 206)
Уплаченный налог на прибыль		(47 596)	(382 524)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		212 551	(535 853)
<i>Чистый (прирост) / снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(56 092)	(147 030)
- средствам в других банках		(1 549 248)	163 423
- кредитам и авансам клиентам		(8 152 929)	(1 372 375)
- прочим финансовым активам		(65 483)	(79 454)
- прочим активам		283	(95 773)
<i>Чистый прирост / (снижение) по:</i>			
- средствам других банков		2 164 642	17 700 170
- средствам клиентов		1 051 121	(5 144 583)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(167 325)	944 042
- прочим заемным средствам		(200 000)	203 086
- прочим финансовым обязательствам		58 621	25 289
- прочим обязательствам		45 136	18 390
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6 658 723)	11 679 332
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(17 692 174)	(29 237 694)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19 213 955	11 783 452
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(75 245)	(25 025)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1 050	230
Дивиденды полученные		617	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		1 448 203	(17 479 037)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(15 179)	225 617
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(5 225 699)	(5 574 088)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		8 250 714	9 952 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	3 025 015	4 378 335

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

В отношении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности был выполнен обзор, а не аудит.

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

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка, которые также являются конечными бенефициарами Банка, ни один акционер не контролирует Банк единолично:

№	Акционер	30 июня 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
1	Коган Ефим Владимирович	24,95	24,95
2	Дедов Юрий Евгеньевич	21,09	21,09
3	Лотвинов Евгений Михайлович	20,06	20,06
4	Трохин Василий Глебович	19,63	19,63
5	Исхаков Айрат Закирович	8,03	8,03
6	ООО «УК «БФА»	1,31	1,31
7	Осиновский Олег Леонидович	1,00	1,00
8	Рязанцев Валентин Геннадьевич	1,00	1,00
9	Скибарь Игорь Михайлович	1,00	1,00
10	Гумеров Денис Альбертович	1,00	1,00
11	Акционеры-миноритарии	0,93	0,93

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

1 Введение (продолжение)

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А, Российская Федерация.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москва.

По состоянию на 30 июня 2014 года у Банка было зарегистрировано 3 внутренних структурных подразделения в г. Санкт-Петербург: дополнительный офис «Василеостровский», дополнительный офис «Приморский» и дополнительный офис «Улица Восстания». Дополнительные офисы созданы в целях расширения сферы оказания банковских услуг и внедрения прогрессивных форм обслуживания клиентов Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года численность персонала Банка составила 549 человек (31 декабря 2013 года: 544 человека).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 19.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в регионе, включая события на Украине, оказала и может продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Эти факты, включая уже введенные и потенциально возможные международные санкции против российских компаний и российских официальных лиц, и связанная с этим неопределенность и волатильность финансовых рынков, могут оказать существенное воздействие на операции и финансовую позицию Банка, при этом эффект данного воздействия трудно предсказать. При этом будущая экономическая ситуация и подходы к регулированию экономики могут существенно отличаться от ожиданий руководства Банка.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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

В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности был проведен ряд реклассификаций в отношении сравнительных данных на 31 декабря 2013 года в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Руководство Банка считает, что данные реклассификации были произведены в целях наиболее достоверного предоставления информации и не оказывают существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению на 172 403 тысячи рублей (1 полугодие 2013 года: 146 125 тысяч рублей) или уменьшению на 189 834 тысячи рублей (1 полугодие 2013 года: 147 042 тысячи рублей) убытков от обесценения кредитного портфеля соответственно.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 19.

5 Новые учетные положения

С тех пор как Банк опубликовал свою последнюю годовую финансовую отчетность были выпущены некоторые новые стандарты и интерпретации, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2015 года, и ранее применение которых Банк не начал:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

5 Новые учетные положения (продолжение)

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

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2018 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» – Поправки к МСФО (IAS) 19 (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).
- Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Перечисленные ниже новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года, по сравнению с указанными в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).

5 Новые учетные положения (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

Данные стандарты, разъяснения и поправки не повлияли на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка и не ожидается, что окажут влияние.

За детальным описанием всех новых стандартов и интерпретаций необходимо обращаться к годовой финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2013 года.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 342 824	2 185 722
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	893 538	4 904 103
Наличные средства	426 168	264 323
Расчетные счета в торговых системах	362 485	896 566
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 025 015	8 250 714

Анализ по срокам погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 20.

7 Средства в других банках

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Векселя и некотируемые облигации других банков	6 716 715	5 242 162
Требования по аккредитивам	180 345	-
Гарантийные депозиты	73 739	62 186
Договор обратного репо	-	29 366
Итого средства в других банках	6 970 799	5 333 714

Векселя и некотируемые облигации других банков представлены ценными бумагами банка страны-члена ОЭСР, которому присвоен рейтинг кредитоспособности А международного рейтингового агентства.

7 Средства в других банках (продолжение)

Анализ по срокам погашения средств в других банках представлен в Примечании 18. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 20.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	37 813 934	29 406 001
Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	96 091	364 959
Кредиты физическим лицам – ипотека	1 101 616	698 620
Кредиты физическим лицам – автокредиты	678 394	-
Приобретенные автокредиты физическим лицам	177 992	852 206
Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	160 535	403 287
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	126 849	150 739
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 898 338)	(1 650 825)
Итого кредиты и авансы клиентам	38 257 073	30 224 987

Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 101 416 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 401 708 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо.

По состоянию на 30 июня 2014 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 177 992 тысячи рублей и приобретенный портфель ипотечных кредитов на сумму 160 535 тысяч рублей, по которым предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу, в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, были классифицированы как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляют собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках, наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данных операций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года приобретенный портфель автокредитов на сумму 430 167 тысяч рублей и приобретенный портфель ипотечных кредитов на сумму 139 294 тысячи рублей, по которым предусмотрено право обратной продажи банку-продавцу, в случае, если задержка платежа по данным кредитам превысит 30 дней, были классифицированы как кредиты и авансы клиентам, но до конца срока действия права обратной продажи представляют собой задолженность банка-продавца перед Банком. Руководство Банка считает, что представление в качестве кредитов и авансов клиентом, а не средств в других банках, наилучшим образом отражает коммерческую составляющую данных операций.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам – автокредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	1 603 628	-	19 506	-	16 558	4 033	7 100	1 650 825
Влияние реклассификаций	-	-	10 414	23 241	(23 241)	(4 307)	(6 107)	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	229 593	-	1 611	371	13 109	1 879	950	247 513
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	1 833 221	-	31 531	23 612	6 426	1 605	1 943	1 898 338

Реклассификации связаны с изменением условий кредитных договоров и окончанием срока действия права обратной продажи.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк не осуществлял продажу обесцененных кредитов и авансов корпоративным клиентам.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	1 659 079	-	-	16 531	3 643	1 869	1 681 122
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(146 394)	-	11 346	132	1 801	1 349	(131 766)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года	1 512 685	-	11 346	16 663	5 444	3 218	1 549 356

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк не осуществлял продажу обесцененных кредитов и авансов корпоративным клиентам.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	14 375 007	35,8	7 053 480	22,1
Торговля	6 421 471	16,0	6 020 492	18,9
Транспорт	5 554 549	13,8	6 411 825	20,1
Лизинг	5 428 868	13,6	5 233 480	16,4
Предприятия нефтегазовой отрасли	2 418 524	6,0	2 110 349	6,6
Физические лица	2 245 386	5,6	2 104 852	6,6
Энергетика и топливная промышленность	1 458 586	3,6	416 052	1,3
Промышленность	832 548	2,1	417 626	1,3
Финансово-посредническая деятельность	574 584	1,4	668 399	2,1
Сельское хозяйство	230 215	0,6	627 551	2,0
Прочее	615 673	1,5	811 706	2,6
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	40 155 411	100,0	31 875 812	100,0

По состоянию на 30 июня 2014 года у Банка был 12 заемщиков (31 декабря 2013 года: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 000 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 1 000 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляла 19 903 350 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 13 300 795 тысяч рублей), или 49,7 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2013 года: 42,2%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Кредиты физическим лицам - ипотека	Кредиты физическим лицам - автокредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>								
Необеспеченные кредиты	17 681 130	-	68 604	251	1 057	-	70 250	17 821 292
Кредиты, обеспеченные:								
- векселями Банка	714 305	-	-	-	-	-	-	714 305
- ценными бумагами	1 211 985	96 091	-	-	-	-	-	1 308 076
- объектами недвижимости	11 575 459	-	940 778	-	-	160 535	-	12 676 772
- прочими активами	4 740 302	-	8 825	678 143	176 935	-	56 400	5 660 605
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	35 923 181	96 091	1 018 207	678 394	177 992	160 535	126 650	38 181 050

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - ипотека	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Текущие и необесцененные кредиты							
Необеспеченные кредиты	13 944 706	-	-	7 354	-	77 004	14 029 064
Кредиты, обеспеченные:							
- векселями Банка	707 965	-	-	-	-	-	707 965
- ценными бумагами	1 013 175	364 959	-	-	-	-	1 378 134
- объектами недвижимости	7 432 393	-	-	661 626	403 287	-	8 497 306
- прочими активами	4 381 790	-	852 206	-	-	25 536	5 259 532
Итого текущих и необесцененных кредитов и авансов клиентам	27 480 029	364 959	852 206	668 980	403 287	102 540	29 872 001

Прочие активы в таблицах выше представляют собой имущество, предоставленное заемщиками в качестве обеспечения по кредитам. Объекты имущества включают, в основном, залог прав требования по контракту, оборудование, товары и дебиторскую задолженность.

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Кредиты физическим лицам – ипотека	Кредиты физическим лицам автокредиты	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Текущие и необесцененные кредиты								
- Высшего качества	7 880 532	96 091	122 827	53	177 992	160 535	52 399	8 490 429
- Среднего качества	18 368 813	-	895 380	676 473	-	-	73 970	20 014 636
- Под наблюдением	9 673 836	-	-	1 868	-	-	281	9 675 985
Итого текущие и необесцененные кредиты и авансы клиентам	35 923 181	96 091	1 018 207	678 394	177 992	160 535	126 650	38 181 050
Индивидуально обесцененные (общая сумма)								
- без задержки платежа	1 548 382	-	83 409	-	-	-	199	1 631 990
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	31 645	-	-	-	-	-	-	31 645
- с задержкой платежа свыше 360 дней	310 726	-	-	-	-	-	-	310 726
Итого индивидуально обесцененные кредиты	1 890 753	-	83 409	-	-	-	199	1 974 361
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	37 813 934	96 091	1 101 616	678 394	177 992	160 535	126 849	40 155 411
За вычетом резерва под обесценение	(1 833 221)	-	(31 531)	(23 612)	(6 426)	(1 605)	(1 943)	(1 898 338)
Итого кредиты и авансы клиентам	35 980 713	96 091	1 070 085	654 782	171 566	158 930	124 906	38 257 073

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Договоры обратного репо с корпоративными клиентами	Приобретенные автокредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – ипотека	Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<i>Текущие и необесцененные кредиты</i>							
- Высшего качества	11 843 339	364 959	852 206	211 752	403 287	28 657	13 704 200
- Среднего качества	13 535 687	-	-	457 228	-	73 883	14 066 798
- Под наблюдением	2 101 003	-	-	-	-	-	2 101 003
Итого текущих и необесцененные кредитов и авансов клиентам	27 480 029	364 959	852 206	668 980	403 287	102 540	29 872 001
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- без задержки платежа	1 482 757	-	-	29 640	-	48 000	1 560 397
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	130 797	-	-	-	-	-	130 797
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	168 509	-	-	-	-	-	168 509
- с задержкой платежа свыше 360 дней	143 909	-	-	-	-	199	144 108
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 925 972	-	-	29 640	-	48 199	2 003 811
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	29 406 001	364 959	852 206	698 620	403 287	150 739	31 875 812
За вычетом резерва под обесценение	(1 603 628)	-	(16 558)	(19 506)	(4 033)	(7 100)	(1 650 825)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 802 373	364 959	835 648	679 114	399 254	143 639	30 224 987

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Анализ по срокам погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 18. Оценка справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Долговые ценные бумаги, не обремененные залогом</i>		
Корпоративные облигации	3 102 014	4 589 605
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 062 694	2 627 427
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	60 162	-
Еврооблигации	137	169 632
Итого долговые ценные бумаги	6 225 007	7 386 664
Корпоративные акции	65 536	138 840
Итого долговые ценные бумаги, не обремененные залогом	6 290 543	7 525 504
<i>Долговые ценные бумаги, обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>		
Корпоративные облигации	29 525 237	28 651 126
Облигации федерального займа (ОФЗ)	953 423	2 698 638
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	3 171 201	3 410 215
Еврооблигации	213 301	213 303
Итого долговые ценные бумаги, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	33 863 162	34 973 282
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 153 705	42 498 786

По состоянию на 30 июня 2014 года у Банка отсутствовали инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по которым обесценение было бы списано из прочего совокупного дохода и перенесено на счет прибыли или убытка (31 декабря 2013 года: отсутствовали).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

У Банка имеются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные корпоративными облигациями, муниципальными облигациями, облигациями федерального займа и еврооблигациями в сумме 33 863 162 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 34 973 282 тысяч рублей), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Контрагент имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, полученные по договорам прямого репо. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечание 10.

10 Средства других банков

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	30 048 647	28 825 701
Краткосрочные депозиты других банков	1 027 861	1 053 612
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 000 000	-
Корреспондентские счета	15 102	29
Итого средства других банков	32 091 610	29 879 342

Анализ по срокам погашения средств других банков представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 20.

11 Средства клиентов

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 095 462	12 043 311
- Срочные депозиты	19 982 971	19 793 738
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	725 788	745 346
- Срочные вклады	12 041 604	11 265 029
Итого средств клиентов	44 845 825	43 847 424

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 767 392	28,5	12 010 375	27,4
Оптовая и розничная торговля	8 186 287	18,3	7 406 268	16,9
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	6 645 603	14,8	6 257 531	14,3
Финансовые услуги	4 525 139	10,1	3 826 978	8,7
Консультационные услуги	3 977 286	8,8	2 277 100	5,2
Транспорт	3 036 495	6,8	3 012 877	6,9
Авиаперевозки	2 018 727	4,5	5 203 052	11,9
Производство	1 020 652	2,3	1 698 494	3,9
Исследования и разработки	722 899	1,6	1 029 390	2,3
Предприятия нефтегазовой отрасли	594 956	1,3	403 482	0,9
Электроэнергетика	93 928	0,2	91 327	0,2
Лизинг	62 845	0,1	-	-
Прочее	1 193 616	2,7	630 550	1,4
Итого средства клиентов	44 845 825	100,0	43 847 424	100,0

11 Средства клиентов (продолжение)

На 30 июня 2014 года у Банка было 8 клиентов (31 декабря 2013 года: 7 клиентов) с общей суммой остатков, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 19 721 767 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 18 858 513 тысяч рублей), или 44,0% (31 декабря 2013 года: 43,0%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по срокам погашения средств клиентов представлен в Примечании 18. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 537 360	1 537 029
Выпущенные векселя	1 257 727	1 388 556
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	2 795 087	2 925 585

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали облигации, выпущенные на внутреннем рынке, в сумме 1 537 360 тысяч рублей (31 декабря 2013 года: 1 537 029 тысяч рублей). Данные облигации были размещены Банком в октябре 2013 года, срок обращения составляет три года, оферта предусмотрена через 1 год после выпуска, купон выплачивается 2 раза в год. Ставка первого купона облигаций составила 11,4%.

Анализ по срокам погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 18. Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 20. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 21.

13 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	1 990 445	1 576 976
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч. переданные в залог по сделкам репо	1 571 503	919 342
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	31 089	23 426
- Средства в других банках	12 727	24 008
Итого процентные доходы	3 605 764	2 543 752
Процентные расходы		
- Срочные депозиты юридических лиц	753 978	570 017
- Срочные депозиты других банков	944 960	441 885
- Срочные вклады физических лиц	433 415	209 162
- Выпущенные долговые ценные бумаги	130 871	71 420
- Текущие/расчетные счета	64 948	68 970
- Прочие заемные средства	10 250	9 667
Итого процентные расходы	2 338 422	1 371 121
Чистые процентные доходы	1 267 342	1 172 631

14 Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
- По посредническим операциям, реализованным блоком финансовых рынков	48 764	-
- Расчетные и кассовые операции	34 272	21 633
- Гарантии выданные	28 450	31 335
- За осуществление валютного контроля	15 130	10 803
- Прочее	9 018	2 352
Итого комиссионные доходы	135 634	66 123
Комиссионные расходы		
- За проведение сделок на бирже	13 667	11 624
- Расчетные и кассовые операции	6 371	4 909
- По операциям с платежными картами	4 266	885
- За проведение операций с валютными ценностями	3 643	2 428
- По депозитарным операциям	1 473	1 012
- За полученные гарантии	11	1 525
- Прочее	7	15
Итого комиссионные расходы	29 438	22 398
Чистый комиссионный доход	106 196	43 725

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	789 451	582 566
Профессиональные услуги	58 224	16 477
Расходы по операционной аренде	55 170	43 379
Прочие расходы относящиеся к основным средствам	37 434	17 332
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	36 038	18 737
Амортизация основных средств и нематериальных активов	31 262	15 802
Расходы на страхование	25 598	13 175
Расходы на сопровождение и поддержку программного обеспечения	19 757	7 147
Услуги связи	16 215	9 380
Рекламные и маркетинговые услуги	13 315	6 414
Расходы, связанные с охранными услугами	5 636	3 487
Командировочные расходы	4 840	4 046
Расходы на благотворительность	1 152	11 466
Прочее	6 407	5 945
Итого административные и прочие операционные расходы	1 100 499	755 353

16 Дивиденды

Дивиденды в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не объявлялись и не выплачивались.

17 Сегментный анализ

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

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

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;
- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;
- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;

17 Сегментный анализ (продолжение)

- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес-сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

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

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с МСФО с учетом некоторых корректировок:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес-сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общепанковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;
- (ii) на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- (iii) налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов.

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоратив- ный блок	Розничный блок	Инвестицион- ный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспреде- ленные статьи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Процентные доходы	1 823 871	150 931	1 384 256	246 185	521	-	3 605 764
Процентные расходы	(1 303 974)	(42 397)	(771 151)	(220 899)	-	-	(2 338 421)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	1 703 935	73 041	-	113 567	2 383 674	554 536	4 828 753
- Трансфертные расходы	(1 678 709)	(118 515)	(481 064)	(105 386)	(2 445 079)	-	(4 828 753)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	545 123	63 060	132 041	33 467	(60 884)	554 536	1 267 343
Комиссионные доходы	74 272	12 434	-	48 928	-	-	135 634
Комиссионные расходы	(7 791)	(2 854)	-	(18 793)	-	-	(29 438)
Чистый доход / (расход) от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	14 714	15 749	(49 922)	(3 189)	107 055	-	84 407
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	959	-	-	617	-	2 726	4 302
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(84 403)	(4 618)	-	-	(89 021)
Административные и прочие операционные расходы	(296 402)	(121 704)	(36 097)	(88 147)	(20 669)	(537 480)	(1 100 499)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	330 875	(33 315)	(38 381)	(31 735)	25 502	19 782	272 728
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	(229 593)	(17 920)	-	(192)	-	-	(247 705)
Налогообложение	(20 256)	10 247	7 676	6 385	(5 100)	(3 956)	(5 004)
Прибыль/(Убыток) сегмента	81 026	(40 988)	(30 705)	(25 542)	20 402	15 826	20 019
Общая выручка сегментов	3 602 078	236 406	1 384 256	408 680	2 384 195	554 536	8 570 151
Активы сегментов	35 980 713	2 180 269	33 807 531	6 699 697	10 871 169	-	89 539 379
Обязательства сегментов	45 691 161	1 365 477	27 221 066	5 657 905	269 160	-	80 204 769

17 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Корпоратив- ный блок	Розничный блок	Инвестицион- ный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспреде- ленные статьи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Процентные доходы	1 509 094	67 749	700 894	254 203	11 812	-	2 543 752
Процентные расходы	(940 119)	(27 803)	(299 592)	(103 607)	-	-	(1 371 121)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	1 257 013	35 654	-	18 154	1 668 332	505 711	3 484 864
- Трансфертные расходы	(1 287 772)	(55 904)	(215 816)	(108 840)	(1 816 532)	-	(3 484 864)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	538 216	19 696	185 486	59 910	(136 388)	505 711	1 172 631
Комиссионные доходы	61 691	4 365	-	67	-	-	66 123
Комиссионные расходы	(4 939)	(883)	-	(16 577)	-	-	(22 399)
Чистый доход от операций с иностранной валютой и переоценки средств в валюте, включая производные финансовые инструменты	11 107	2 586	-	10 382	214 548	-	238 623
Прочие операционные доходы, включая дивиденды полученные	3 986	-	-	-	-	645	4 631
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	23 168	(69 660)	-	-	(46 492)
Административные и прочие операционные расходы	(157 485)	(138 377)	(22 446)	(30 898)	(16 205)	(389 942)	(755 353)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	452 576	(112 613)	186 208	(46 776)	61 955	116 414	657 764
Резерв под обесценение кредитного портфеля и прочих активов	146 394	(14 628)	-	(156)	-	-	131 610
Налогообложение	(119 794)	25 448	(37 242)	9 386	(12 391)	(23 283)	(157 876)
Прибыль/(Убыток) сегмента	479 176	(101 793)	148 966	(37 546)	49 564	93 131	631 498
Общая выручка сегментов	2 827 798	107 768	700 894	272 424	1 680 144	505 711	6 094 739
Активы сегментов	25 025 425	1 448 592	21 732 915	10 859 515	10 502 812	-	69 569 259
Обязательства сегментов	37 693 468	1 111 418	15 914 602	7 088 643	98 477	-	61 906 608

17 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Сверка прибыли и убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные данные)
Итого результат отчетных сегментов	20 019	631 498
- Разница в налогообложении	(319)	(10 238)
Прибыль после налогообложения	19 700	621 260

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Итого активы отчетных сегментов	89 539 379	87 312 791
- Отложенный налоговый актив	374 597	125 717
Итого активов	89 913 976	87 438 508

(д) Основные клиенты

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

18 Управление финансовыми рисками

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на казначейство. Управление риском ликвидности основано на эффективном перераспределении ресурсов, надежном обеспечении способности выполнять обязательства Банка в полном объеме и своевременно как в нормальных рыночных условиях, так и в случае чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска потери деловой репутации. Краткосрочная оценка ликвидности осуществляется на базе платежного календаря и прогноза потребности ресурсов в краткосрочном периоде.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблицах ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 30 июня 2014 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 025 015	-	-	-	-	3 025 015
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	265 456	78 091	157 000	28 226	528 773
Средства в других банках	673 574	2 200 599	4 032 976	-	63 650	6 970 799
Кредиты и авансы клиентам	1 012 415	8 386 033	6 615 919	7 126 165	15 116 541	38 257 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	40 153 705	-	-	-	-	40 153 705
- Не обремененные залогом	6 290 543	-	-	-	-	6 290 543
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	33 863 162	-	-	-	-	33 863 162
Прочие финансовые активы	210 233	1 579	-	-	-	211 812
Итого финансовых активов	45 074 942	10 853 667	10 726 986	7 283 165	15 208 417	89 147 177
Обязательства						
Средства других банков	31 293 749	797 861	-	-	-	32 091 610
Средства клиентов	12 238 022	10 103 322	6 546 334	13 415 077	2 543 070	44 845 825
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 934	1 539 507	489 451	730 195	-	2 795 087
Прочие заемные средства	-	-	-	-	203 087	203 087
Прочие финансовые обязательства	119 140	6 536	350	110	-	126 136
Итого финансовых обязательств	43 686 845	12 447 226	7 036 135	14 145 382	2 746 157	80 061 745
Чистый разрыв ликвидности	1 388 097	(1 593 559)	3 690 851	(6 862 217)	12 462 260	9 085 432
Совокупный разрыв ликвидности	1 388 097	(205 462)	3 485 389	(3 376 828)	9 085 432	

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	Более 2 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На 31 декабря 2013 года:						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 250 714	-	-	-	-	8 250 714
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	212 276	76 637	161 831	21 937	472 681
Средства в других банках	29 366	2 620 465	2 621 697	-	62 186	5 333 714
Кредиты и авансы клиентам	371 676	1 334 485	3 504 628	8 817 096	16 197 102	30 224 987
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 498 786	-	-	-	-	42 498 786
- Не обремененные залогом	7 525 504	-	-	-	-	7 525 504
- Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	34 973 282	-	-	-	-	34 973 282
Прочие финансовые активы	170 676	-	-	-	12 326	183 002
Итого финансовых активов	51 321 218	4 167 226	6 202 962	8 978 927	16 293 551	86 963 884
Обязательства						
Средства других банков	28 957 594	151 405	770 343	-	-	29 879 342
Средства клиентов	13 730 852	6 690 453	5 931 548	15 323 860	2 170 711	43 847 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	221 033	362 837	1 651 931	689 784	-	2 925 585
Прочие заемные средства	-	-	-	-	406 241	406 241
Прочие финансовые обязательства	63 049	1 277	609	393	-	65 328
Итого финансовых обязательств	42 972 528	7 205 972	8 354 431	16 014 037	2 576 952	77 123 920
Чистый разрыв ликвидности	8 348 690	(3 038 746)	(2 151 469)	(7 035 110)	13 716 599	9 839 964
Совокупный разрыв ликвидности	8 348 690	5 309 944	3 158 475	(3 876 635)	9 839 964	

В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности был пересмотрен подход к определению позиции Банка по ликвидности. При подготовке данного раскрытия текущие счета клиентов были распределены казначейством Банка по различным категориям срочности на основе имеющейся статистики по стабильности остатков. При этом при подготовке годовой финансовой отчетности за 2013 год остатки по текущим счетам были классифицированы в категорию "До востребования и менее 1 месяца". В связи с изменением подхода к управлению риском ликвидности сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2013 года была скорректирована. Руководство Банка считает, что данное изменение было произведено в целях наиболее достоверного представления позиции Банка по ликвидности и не оказывает существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован преимущественно из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России, а также могут быть легко реализованы на рынке с целью получения прибыли. Исходя из вышеизложенного, весь портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

18 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

19 Условные обязательства

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

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

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

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

19 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по операционной аренде. У Банка на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года отсутствовали существенные безотзывные обязательства по операционной аренде при условии заблаговременного уведомления арендодателя.

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с договорами займа, заключенными с АИЖК. Данные особые условия касаются норматива достаточности капитала, нормативов ликвидности и уровнем просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие: досрочное расторжение договоров займа. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдал все особые условия.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	6 259 673	8 585 071
Финансовые гарантии выданные	315 049	145 331
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	6 574 722	8 730 402

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равнялась 1 196 тысячам рублей (31 декабря 2013 года: 2 747 тысячам рублей).

19 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	6 431 369	8 341 586
Доллары США	99 689	377 069
Евро	43 664	11 747
Итого	6 574 722	8 730 402

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск.

Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Ниже приводится информация о концентрации гарантий исполнения обязательств в зависимости от отрасли принципала, выраженная в суммах гарантии:

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	2 922 781	2 510 921
Оптовая и розничная торговля	31 554	133 230
Исследования и разработки	28 600	19 600
Лизинг	10 563	12 723
Производство	-	144 046
Авиация	-	75 549
Прочее	46 945	6 945
Итого суммы гарантии	3 040 443	2 903 014

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не обремененные залогом	6 277 523	-	13 020	6 290 543	7 512 966	-	12 538	7 525 504
- Российские государственные облигации	3 062 694	-	-	3 062 694	2 627 427	-	-	2 627 427
- Муниципальные облигации	60 162	-	-	60 162	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	3 102 014	-	-	3 102 014	4 589 605	-	-	4 589 605
- Корпоративные еврооблигации	137	-	-	137	169 632	-	-	169 632
- Корпоративные акции	52 516	-	13 020	65 536	126 302	-	12 538	138 840
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обремененные залогом по сделкам РЕПО	33 863 162	-	-	33 863 162	34 973 282	-	-	34 973 282
- Российские государственные облигации	953 423	-	-	953 423	2 698 638	-	-	2 698 638
- Муниципальные облигации	3 171 201	-	-	3 171 201	3 410 215	-	-	3 410 215
- Корпоративные облигации	29 525 237	-	-	29 525 237	28 651 126	-	-	28 651 126
- Корпоративные еврооблигации	213 301	-	-	213 301	213 303	-	-	213 303
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	104 098	872	-	104 970	-	39 180	-	39 180
- Валютные форвардные контракты	-	872	-	872	-	39 180	-	39 180
- Прочие производные финансовые инструменты	1 668	-	-	1 668	-	-	-	-
- Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	102 430	-	-	102 430	-	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	40 244 783	872	13 020	40 258 675	42 486 248	39 180	12 538	42 537 966

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	112 076	5 095	-	117 171	41 296	503	-	41 799
- Валютные форвардные контракты	-	5 095	-	5 095	-	503	-	503
- Прочие производные финансовые инструменты	5 974	-	-	5 974	6 184	-	-	6 184
- Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	106 102	-	-	106 102	35 112	-	-	35 112
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	112 076	5 095	-	117 171	41 296	503	-	41 799

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость 30 июня 2014 года неаудированные данные)	стоимость 31 декабря 2013 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
(в тысячах российских рублей)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие финансовые активы	872	39 180	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
Валютные форвардные контракты	872	39 180		
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Прочие финансовые обязательства	5 095	503	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
- Валютные форвардные контракты	5 095	503		
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ				
	5 967	39 683		

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 и 3 Уровня не произошло (31 декабря 2013 года: не произошло).

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 660 250	893 538	-	3 553 788	3 819 292	4 904 103	-	8 723 395
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	893 538	-	893 538	-	4 904 103	-	4 904 103
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 342 824	-	-	1 342 824	2 185 722	-	-	2 185 722
- Расчетные счета в торговых системах	362 485	-	-	362 485	896 566	-	-	896 566
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	528 773	-	-	528 773	472 681	-	-	472 681
- Наличные денежные средства	426 168	-	-	426 168	264 323	-	-	264 323
Средства в других банках	-	6 970 799	-	6 970 799	-	5 333 714	-	5 333 714
- Векселя и некотируемые облигации других банков	-	6 716 715	-	6 716 715	-	5 242 162	-	5 242 162
- Требования по аккредитивам	-	180 345	-	180 345	-	-	-	-
- Гарантийные депозиты	-	73 739	-	73 739	-	62 186	-	62 186
- Договор обратного репо	-	-	-	-	-	29 366	-	29 366
Кредиты и авансы клиентам	-	-	38 490 710	38 257 073	-	-	30 146 647	30 224 987
- Корпоративные кредиты	-	-	36 073 347	35 980 713	-	-	27 731 105	27 802 373
- Приобретенные автокредиты физическим лицам	-	-	209 331	171 566	-	-	836 591	835 648
- Кредиты физическим лицам – ипотека	-	-	1 077 238	1 070 085	-	-	678 358	679 114
- Кредиты физическим лицам – автокредиты	-	-	742 100	654 782	-	-	-	-
- Приобретенные ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	181 602	158 930	-	-	398 694	399 254
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	111 001	124 906	-	-	136 940	143 639
- Договоры обратного репо	-	-	96 091	96 091	-	-	364 959	364 959
Прочие финансовые активы	-	-	106 842	106 842	-	-	145 563	145 563
Расчеты с участниками организованного рынка ценных бумаг	-	-	100 699	100 699	-	-	114 725	114 725
Дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	-	1 882	1 882	-	-	2 996	2 996
Прочее	-	-	4 261	4 261	-	-	27 842	27 842
Итого	2 660 250	7 864 337	38 597 552	48 888 502	3 819 292	10 237 817	30 292 210	44 427 659

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2014 года (неаудированные данные)				31 декабря 2013 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	1 042 963	31 048 647	32 091 610	-	1 053 641	28 825 701	29 879 342
- Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	-	30 048 647	30 048 647	-	-	28 825 701	28 825 701
- Краткосрочные депозиты других банков	-	1 027 861	-	1 027 861	-	1 053 612	-	1 053 612
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	1 000 000	1 000 000	-	-	-	-
- Корреспондентские счета	-	15 102	-	15 102	-	29	-	29
Средства клиентов	-	45 069 802	-	44 845 825	-	43 879 962	-	43 847 424
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	12 095 462	-	12 095 462	-	12 043 311	-	12 043 311
- Срочные депозиты юридических лиц	-	20 045 694	-	19 982 971	-	19 826 788	-	19 793 738
- Текущие/расчетные счета до востребования физических лиц	-	725 788	-	725 788	-	745 346	-	745 346
- Срочные вклады физических лиц	-	12 202 858	-	12 041 604	-	11 264 517	-	11 265 029
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 532 110	1 259 870	-	2 795 087	1 532 229	1 390 439	-	2 925 585
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 532 110	-	-	1 537 360	1 532 229	-	-	1 537 029
- Векселя	-	1 259 870	-	1 257 727	-	1 390 439	-	1 388 556
Прочие заемные средства	-	203 087	-	203 087	-	406 241	-	406 241
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 965	8 965	-	-	23 529	23 529
- Торговая кредиторская задолженность	-	-	140	140	-	-	19 355	19 355
- Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	1 196	1 196	-	-	2 747	2 747
- Прочее	-	-	7 629	7 629	-	-	1 427	1 427
Итого	1 532 110	47 575 722	31 057 612	79 944 574	1 532 229	46 730 283	28 849 230	77 082 121

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 6,0% - 20,0%)	-	24 483	1 527 919	1 552 402
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня	-	(267)	(39 698)	(39 965)
Прочие финансовые активы	-	-	14 058	14 058
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,5%)	422 824	845 164	1 013 617	2 281 605
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6%)	-	-	68 503	68 503
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	203 087	203 087

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1 471	92 172	93 643
Процентные расходы	(12 824)	(14 113)	(20 777)	(47 714)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(181)	(3 485)	(3 666)
Комиссионные расходы	-	-	(388)	(388)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	663	5 095	2 502	8 260
Административные и прочие операционные расходы	-	(327 378)	(101 302)	(428 680)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	6 022	37 187	1 289 392	1 332 601
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	6 024	19 018	944 352	969 394

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 7,8% - 15,0%)	-	8 576	1 335 407	1 343 983
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(86)	(36 213)	(36 299)
Прочие финансовые активы	-	-	62 677	62 677
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,0%)	361 254	834 244	621 987	1 817 485
Выпущенные долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6%)	64 849	-	-	64 849
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,2%)	-	-	406 241	406 241

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	41 019	41 019
расходы	(1 493)	(35 466)	(13 856)	(50 815)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(235)	24 965	24 730
Комиссионные расходы	-	-	(343)	(343)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(40)	435	204	599
Административные и прочие операционные расходы	(107 384)	(87 815)	(40 081)	(235 280)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	17 959	338 511	356 470
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	-	2 488	246 512	249 000

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, вознаграждение членам высшего руководства Банка (являющимся членами Совета директоров и Правления Банка) включает краткосрочные выплаты и составляет 327 142 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: краткосрочные выплаты в сумме 194 629 тысяч рублей, включая расходы по взносам в пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского и социального страхования).

22 События после отчетной даты

29 июля 2014 года Советом Директоров Банка было принято решение о выпуске ценных бумаг – биржевых облигаций процентных неконвертируемых документарных на предъявителя с обязательным централизованным хранением (серии БО-01-БО-04) в количестве 10 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 рублей, со сроком погашения в 1 820-й день с даты начала размещения биржевых облигаций, размещаемых по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению эмитента.

22 августа 2014 года Распоряжением Генерального директора ЗАО «ФБ ММВБ» принято решение о присвоении идентификационных номеров выпускам биржевых облигаций ОАО «Банк БФА» (серии БО-01-БО-04) и включении их в Список ценных бумаг, допущенных к торгам.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
27 августа 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 40 (сорок) листов.