Группа «Пробизнесбанк»

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
(неаудировано)

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕАУДИРОВАНО) 3
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ 4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ 5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА 8
ПРИМЕЧАНИЯ, ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ЧАСТЬЮ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 10-48

1. ОПИСАНИЕ 10
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ 11
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 12
4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД 15
5. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ 15
6. РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ 15
7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ 16
8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ 16
9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ 16
10. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ 16
11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ 17
12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 17
13. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ 18
14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ 18
15. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ 20
16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ 28
17. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 29
18. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ 30
19. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО 30
20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ 31
21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 31
22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА 32
23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ 33
24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД 34
25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 35
26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 39
27. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 40
28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 41
29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 42
30. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 44
31. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ 45
32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ 46
33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ 48

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА

Руководство Группы отвечает за подготовку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Пробизнесбанка и его дочерних компаний (далее – «Группа «Пробизнесбанк», «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года, а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСБУ 34»).

При подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСБУ 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, была утверждена Правлением Банка 27 августа 2014 года.

От имени руководства Банка:



А.В. Ломов
Заместитель Председателя Правления

Л.Э. Альховая
Главный бухгалтер

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Приме-чания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	10,828,845	12,295,818
Процентные расходы	4	(4,092,223)	(4,577,321)
Чистый процентный доход		**6,736,622**	**7,718,497**
Доходы по услугам и комиссии полученные	5	2,993,608	2,327,859
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(313,560)	(211,771)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные		**2,680,048**	**2,116,088**
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	(582,073)	(2,800,502)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,909,901	1,669,153
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		11,513	-
Прочие операционные доходы	9	439,311	777,207
Операционный доход до формирования резервов под обесценение		**11,195,322**	**9,480,443**
Убытки от обесценения	10	(3,528,354)	(2,253,537)
Прибыл /(убыток) от переоценки инвестиционной недвижимости		-	(59,733)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(7,121,777)	(6,634,030)
Прибыль до налогообложения		**545,191**	**533,143**
Налог на прибыль	12	(142,276)	(119,517)
Итого прибыль за период от продолжающейся деятельности		402,915	413,626
Прекращаемая деятельность:			
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	17	549,654	691,843
Прибыль за период		**952,569**	**1,105,469**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		-	(790)
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Переоценка основных средств, за вычетом налога на прибыль		-	-
Прочий совокупный доход		**-**	**(790)**
Итого совокупный доход		**952,569**	**1,104,679**
Прибыль, относящаяся к:			
Акционерам Банка		871,302	1,071,523
Неконтрольные доли участия		81,267	33,946
Прибыль за год		**952,569**	**1,105,469**
Итого совокупный доход, относящийся к:			
Акционерам Банка		871,302	1,070,733
Неконтрольным долям участия		81,267	33,946
Итого совокупный доход за год		**952,569**	**1,104,679**
Прибыль на акцию			
От продолжающейся и прекращаемой деятельности			
Базовая и разводненная (руб)	33	262.06	311.64
От продолжающейся деятельности			
Базовая и разводненная (руб)	33	121.19	102.30



А.В. Ломая
Заместитель Председателя Правления

Л.Э. Альховая
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Приме-чания	30 июня 2014 год тыс. руб.	31 декабря 2013 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства		7,965,587	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации		4,608,676	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		1,165,492	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	13	16,471,630	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	40,378,794	40,627,977
Соглашения обратного РЕПО		-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	15	64,321,344	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	6,960,179	1,498,474
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		202	105,076
Основные средства и нематериальные активы		5,369,680	4,431,803
Девелоперские объекты		2,025,258	2,650,974
Инвестиционная недвижимость		1,978,063	1,224,473
Гудвил		252,676	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль		372,684	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль		1,666,568	1,181,406
Прочие активы		1,462,836	1,029,896
		154,999,669	144,850,873
Активы по прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	17	22,881,400	26,754,763
Итого активы		**177,881,069**	**171,605,636**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14	2,146,455	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	18	5,706,316	8,119,059
Соглашения РЕПО	19	3,105,422	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	20	113,679,604	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	4,221,725	5,506,989
Прочие заемные средства	22	4,258,826	1,785,462
Субординированные займы	23	2,412,119	2,361,404
Прочие обязательства		1,429,991	1,854,828
		136,960,458	133,467,599
Обязательства, связанные с активами по прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	17	19,505,501	20,780,828
Итого обязательства		**156,465,959**	**154,248,427**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		4,303,781	4,417,399
Эмиссионный доход		1,237,031	1,237,031
Добавочный капитал		521,580	521,580
Фонд переоценки основных средств		854,027	855,001
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(617)
Нераспределенная прибыль		10,940 324	10,253,091
Итого капитал, относящийся к акционерам Банка		**17,856,743**	**17,283,485**
Неконтрольным долям участия		3,558,367	73,724
Итого капитал		**21,415,110**	**17,357,209**
Итого обязательства и капитал		**177,881,069**	**171,605,636**

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Приме-чания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		1,182,404	1,425,048
Корректировки на:			
Чистый процентный доход		(8,637,806)	(10,631,868)
Убытки от обесценения		3,943,290	2,908,352
Переоценка финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли		(840,281)	2,035,242
Амортизация основных средств и нематериальных активов		507,489	470,206
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов		35,776	29,071
Прибыль от реализации девелоперских объектов		-	(236,219)
Чистое изменение прочих начислений		(356,320)	(420,791)
Переоценка инвестиций в недвижимость		-	(97,643)
Нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой		(417,219)	(980,680)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**(4,582,667)**	**(5,499,282)**
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		239,949	(259,634)
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях		524,687	1,529,754
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		73,465	(15,381,721)
Соглашения обратного РЕПО		6,440	(164)
Средства, предоставленные клиентам		(524,687)	(1,665,088)
Прочие активы		(136,638)	(496,643)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		771,887	1,362,932
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений		3,229,119	186,409
Соглашения РЕПО		1,006,753	245,962
Текущие счета и депозиты клиентов		(6,806,879)	3,292,961
Прочие обязательства		(839,811)	7,864
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		**(7,038,382)**	**(16,676,650)**
Проценты полученные		12,657,598	15,157,350
Процентные уплаченные		(4,607,433)	(4,574,890)
Налог на прибыль уплаченный		(565,770)	580,364
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		**7,484,395**	**(5,513,826)**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Приме-чания	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(21,530)	(444,696)
Выручка от продажи основных средств и нематериальных активов		13,456	10,203
Выручка от продажи инвестиций в недвижимость		153,971	693,874
Выручка от продажи девелоперских объектов		307,342	1,891,266
Вложения в девелоперские объекты		-	(513,245)
Выручка от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		116,459	198
Приобретение инвестиции, удерживаемых до погашения		(5,461,705)	-
Получение контроля над банком ОАО КБ “СОЛИДАРНОСТЬ”		1,055,735	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(3,836,272)**	**1,637,600**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(365)	(412)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	2,818,833
Погашение долговых ценных бумаг		(1,297,301)	(2,570,740)
Поступления от субординированного займа		(916,393)	375,754
Погашение прочих привлеченных средств		159,802	(401,094)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(2,054,257)**	**222,341**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(5,444,516)**	**(3,653,885)**
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(28,702)	(66,548)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	30	41,890,521	45,610,954
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	30	**36,417,303**	**41,890,521**

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Капитал, относящийся к акционерам Банка								
	Уставный капитал тыс. руб.	Эмиссионный доход тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Неконтрольные доли участия тыс. руб.	Итого капитал тыс. руб.
Остаток на 31 декабря 2012 года	**4,417,399**	**1,237,031**	**592,200**	**728,217**	**(977)**	**7,996,849**	**14,970,719**	**78,826**	**15,049,545**
Итого совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	1,071,523	1,071,523	33,946	1,105,469
Прочий совокупный доход									
Чистый нереализованный убыток по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 198 тыс. руб.	-	-	-	-	(790)	-	(790)	-	(790)
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	-	(790)	-	(790)	-	(790)
Итого совокупный доход	**-**	**-**	**-**	**-**	**(790)**	**1,071,523**	**1,070,733**	**33,946**	**1,104,679**
Продажа основных средств, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 648 тыс. руб.)	-	-	-	(2,590)	-	2,590	-	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-	(412)	(412)	-	(412)
Остаток на 30 июня 2013 года (неаудировано)	**4,417,399**	**1,237,031**	**592,200**	**725,627**	**(1,767)**	**9,070,550**	**16,041,040**	**112,772**	**16,153,812**

ГРУППА «ПРОБИЗНЕСБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ (НЕАУДИРОВАНО)

	Капитал, относящийся к акционерам Банка								
	Уставный капитал тыс. руб.	Эмиссионный доход тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Фонд переоценки основных средств тыс. руб.	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Неконтрольные доли участия тыс. руб.	Итого капитал тыс. руб.
Остаток на 31 декабря 2013 года	**4,417,399**	**1,237,031**	**521,580**	**855,001**	**(617)**	**10,253,091**	**17,283,485**	**73,724**	**17,357,209**
Итого совокупный доход									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	871,302	871,302	81,267	952,569
Прочий совокупный доход									
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**871,302**	**871,302**	**81,267**	**952,569**
Выкуп собственных акций	(113,618)	-	-	-	-	(184,061)	(297,679)		(297,679)
Выкуп доли миноритариев	-	-	-	-	-	-	-	(40,512)	(40,512)
Получение контроля над банком ОАО КБ “СОЛИДАРНОСТЬ”	-	-	-	-	-	-	-	3,443,888	3,443,888
Продажа основных средств, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 244 тыс. руб.)	-	-	-	(974)	-	974	-	-	-
Продажа ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, переоцененных в предыдущих периодах (за вычетом отложенного налога на прибыль в размере 154 тыс. руб.)	-	-	-	-	617	(617)	-	-	-
Дивиденды уплаченные (Примечание 24)	-	-	-	-	-	(365)	(365)	-	(365)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудировано)	**4,303,781**	**1,237,031**	**521,580**	**854,027**	**-**	**10,940,324**	**17,856,743**	**3,558,367**	**21,415,110**

Примечания на стр. 10-48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. ОПИСАНИЕ

Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО «Пробизнесбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (здесь и далее совместно именуемые «Группа»).

Банк является материнской компанией Группы и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В 1994 году Банк был реорганизован в коммерческий банк (общество с ограниченной ответственностью) и в 1998 году преобразован в открытое акционерное общество. Банк имеет генеральную лицензию Центрального банка РоссийскойФедерации (далее – «ЦБ РФ») № 2412 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности, включая акционерные компании, частные компании, компании в государственной собственности и другие компании, работающие в различных отраслях экономики, а также частным лицам. Наряду с генеральной лицензией на совершение банковских операций, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, на осуществление брокерской деятельности,на осуществление дилерской деятельности, лицензию биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевых торгах, лицензию на осуществление деятельности по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, лицензию на проведение операций с драгоценными металлами и право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Московская межбанковская валютная биржа – РТС, Ассоциация российских банков, Сообщество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (далее – «SWIFT»), Международный совет по розничному банковскому бизнесу (IRBC), Американская торговая палата в Москве, а также следующих телекоммуникационных систем: REUTERS, TELEX, SPRINT, TIMELINK. Банк также является Принципиальный член платежных систем Master Card International, и Europay VISA International. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 119285, Российская Федерация, г. Москва, ул. Пудовкина, д. 3.

Банк является материнской компанией банковской группы, в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг.:

Название	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций (%), 30 июня 2014 года	Процент участия/ процент голосующих акций (%), 31 декабря 2013 года	Вид деятельности
ОАО «ВУЗ-банк»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ЗАО АКБ «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА»	Российская Федерация	99.80%	98.75%	Коммерческий банк
ЗАО «Национальный банк сбережений» (ранее ООО «Ивановский областной банк»)	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ОАО «Газэнергобанк»	Российская Федерация	99.99%	99.99%	Коммерческий банк
ОАО «Банк24. ру»	Российская Федерация	98.76%	98.76%	Коммерческий банк
ОАО «Банк Пойдем!» (ранее «Инвестиционный Городской Банк»)	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Коммерческий банк
ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ» (**примечание 31**)	Российская Федерация	100.00%/0%	-	Коммерческий банк
ООО Факторинговая Компания «Лайф»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Факторинговая компания
ООО «Пробизнес-Девелопмент»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Девелоперская компания
ООО «Девелопмент Плюс»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Компания по работе с недвижимостью
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Строительная инициатива»	Российская Федерация	80.63%	100.00%	Инвестиционный фонд
Закрытый паевой инвестиционный фонд «ДОМ»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Инвестиционный фонд

Средняя численность сотрудников Группы в отчетном году составляла 13,485 человек (2013 год: 14,019 человек).

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционеры первого уровня	**30 июня 2014 года %**	**31 декабря 2013 года %**
Alivikt Holdings Limited	51.20	52.95
East Capital Financial Fund AB	19.27	19.93
BlueCrest Emerging Markets Master Fund Limited	7.68	7.94
Rekha Holdings Limited	6.98	7.22
Burmash Holdings Limited	6.28	6.50
Haggard Finanacials Limited	5.28	5.46
Казначейский счет эмитента	3.31	-
Итого	**100.00**	**100.00**

Конечные акционеры Банка:	**30 июня 2014 года %**	**31 декабря 2013 года %**
С.Л. Леонтьев	28.82	29.80
East Capital Financial Fund AB	19.27	19.93
Э.В. Бикмаев	11.33	11.72
А.Д. Железняк	11.05	11.43
BlueCrest Emerging Markets Master Fund Limited	7.68	7.94
Rekha Holdings Limited	6.98	7.22
Burmash Holdings Limited	6.28	6.50
Э.В. Пантелеев	5.28	5.46
Казначейский счет эмитента	3.31	-
Итого	**100.00**	**100.00**

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Принцип соответствия

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Таким образом, определенная информация и соответствующие пояснения, как правило, включаемые в годовую консолидированную финансовую отчетность были сокращены и опущены. Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью и отдельными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением 27 августа 2014 года.

Основа оценки

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка» (далее – «МСБУ 39»), оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с МСБУ 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»), и оценки инвестиционной недвижимости, учтенной по справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиционная недвижимость».

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых ими операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

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

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. руб.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации Группа применяла те же принципы учетной политики и методы расчета, применяемые при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, произошедших в результате внедрения новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций по состоянию на 1 января 2014 года.

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМФО, относящиеся к ее операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 января 2014 года.

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО 9 «Финансовые инструменты»
Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»[1]
Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»[2]
Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»[2]
Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»[2]
Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»[2]
Поправки к КИМСФО 21 «Сборы»[2]

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены

[1] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.
[2] Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения. Раскрыть эффект изменений, если он ожидается.

поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 требует проведения детального анализа.

Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСБУ 27 «Инвестиционные компании». Поправки к МСФО 10 дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- оценивать преимущественно все результаты инвестиционной деятельности по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Группы предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» Поправки к МСБУ 32 проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Руководство Группы предполагает, что применение данных поправок к МСБУ 32 не окажет существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

МСФО 14 «Регулятивные отложенные счета» МСФО 14 устанавливает порядок учета остатков на регулятивных отложенных счетах, возникающих в результате регулирования тарифов. Стандарт применяется только в отношении компаний, применяющих МСФО впервые, которые признавали остатки на регулятивных отложенных счетах в соответствии в ранее применявшимися стандартами бухгалтерского учета. МСФО 14 разрешает таким организациям продолжать применение ранее применявшейся учетной политики в отношении регулируемых тарифов, с учетом некоторых изменений. Стандарт требует отдельного представления остатков на регулятивных отложенных счетах в отчете о финансовом положении, а движения данных остатков в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Требуется раскрывать информацию, указывающую характер регулирования тарифов, соответствующие риски и форму регулирования. МСФО 14 действует в отношении первой годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, за период, начинающийся не ранее 1 января 2016 года. Разрешено досрочное применение.

Поправки к МСБУ 19 (2011), уточняющие порядок учета взносов, привязанных к оказанию услуг работником Поправки к МСБУ 19 (2011) разрешают признавать взносы, независимые от длительности периода оказания услуг, в качестве уменьшения затрат на оплату услуг в периоде оказания услуги, и не распределять такие взносы между периодами оказания услуг. Взносы, привязанные к оказанию услуг, должны распределяться между периодами оказания услуг на основе формулы определения взносов по плану или равномерно. Поправки действуют начиная с 1 июля 2014 года. Досрочное применение разрешено.

МСФО 9 (2013) «Финансовые инструменты» – Учет хеджирования. В ноябре 2013 года КМСФО выпустил новую часть МСФО 9 «Финансовые инструменты – Уч ет хеджирования» и поправки к МСФО 9, МСФО 7 и МСБУ 39. Произошли значительные изменения в видах сделок, в отношении которых может применяться учет хеджирование, в частности, расширение числа рисков, к которым может применяться учет хеджирования по нефинансовым статьям. Изменения порядка учета форвардных контрактов и производных опционов в рамках отношений хеджирования позволят снизить волатильность прибылей и убытков по сравнению с МСБУ 39. Кроме того, тест эффективности, применявшийся ранее, был заменен на принцип «экономических отношений». Более не требуется проводить ретроспективную оценку эффективности хеджирования. Были расширены требования к раскрытию информации в отношении деятельности предприятия по управлению рисками. МСФО 9 вступает в силу 1 января 2018 года.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Процентные доходы		
Средства, предоставленные клиентам	9,536,836	11,361,299
Инвестиции, удерживаемые до погашения	135,129	-
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	134,791	154,429
Соглашения обратного РЕПО	1,326	42,430
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**9,808,082**	**11,558,158**
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,020,763	737,660
	10,828,845	**12,295,818**
Процентные расходы		
Средства клиентов	3,270,418	3,657,694
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	335,129	354,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	260,642	374,981
Соглашения РЕПО	111,730	44,013
Субординированные займы	89,079	83,035
Прочие заемные средства	25,225	62,721
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**4,092,223**	**4,577,321**

5. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ ПОЛУЧЕННЫЕ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Расчетные операции	1,449,893	1,214,319
Кассовые операции	612,631	490,815
Операции с пластиковыми картами	462,776	99,570
Предоставление банковских гарантий	245,280	343,404
Услуги банк-клиент	55,086	35,520
Операции с иностранной валютой	52,539	44,596
Брокерские услуги	51,817	48,206
Проведение документарных операций	10,828	14,897
Прочее	52,758	36,532
	2,993,608	**2,327,859**

6. РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Операции с пластиковыми картами	112,042	90,295
Расчетные операции	86,548	37,238
Брокерские услуги	27,469	20,499
Кассовые операции	26,457	21,491
Комиссии по привлечению краткосрочных заимствований	23,423	3,480
Расходы по полученным гарантиям	11,261	16,748
Документарные операции	8,522	14,075
Операции с иностранной валютой	4,389	4,007
Прочее	13,449	3,938
	313,560	**211,771**

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Долевые инструменты	97,741	(368,892)
Долговые инструменты	(679,814)	(2,431,610)
	(582,073)	**(2,800,502)**

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
(Убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	630,857	943,643
Доход от сделок спот	1,279,044	725,510
	1,909,901	**1,669,153**

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Агентское вознаграждение по договорам страхования	281,455	463,189
Штрафы и пени полученные	28,791	236,219
Доходы по операциям аренды имущества	19,506	33,987
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	16,293	18,313
Списание кредиторской задолженности	356	10,847
Прибыль от реализации девелоперских объектов	-	396
Прочее	80,950	14,256
	439,311	**777,207**

10. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Создание резервов под обесценение		
Средства, предоставленные клиентам	3,532,800	2,255,357
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,593	4,635
	3,533,565	**2,259,992**
Восстановление резервов под обесценение		
Основные средства и нематериальные активы	-	(4,860)
Финансовые гарантии	(1,739)	-
Прочие активы	(4,300)	(1,595)
	(6,039)	**(6,455)**
Чистый резерв под обесценение	**3,528,354**	**2,253,537**

11. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Заработная плата и премии	3,016,609	2,758,113
Налоги и отчисления по заработной плате	832,658	782,600
Расходы на аренду	696,295	659,201
Амортизация основных средств и нематериальных активов	519,228	408,925
Налоги, кроме налога на прибыль	207,326	237,203
Телекоммуникационные расходы	200,494	215,670
Техническое обслуживание основных средств	146,965	185,344
Материалы и офисные принадлежности	66,084	182,007
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	154,912	178,137
Отчисления в фонд страхования вкладов	143,285	161,462
Командировочные расходы	99,486	134,667
Расходы на рекламу	228,074	124,517
Приобретение компьютерных программ и их сопровождение	166,867	104,327
Охрана	63,250	57,667
Профессиональные услуги	174,402	52,605
Представительские расходы	24,653	50,733
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	76,675	40,752
Страхование	15,926	29,504
Штрафы уплаченные	6,757	8,106
Прочее	270,873	262,490
	7,121,777	**6,634,030**

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	30 июня 2014 год тыс. руб.	30 июня 2013 год тыс. руб.
Текущие расходы по налогу на прибыль		
Текущий год	117,106	137,050
	117,106	**137,050**
Отложенный налоговый расход		
Возникновение и возмещение временных разниц	25,170	(17,533)
Итого расход по налогу на прибыль	**142,276**	**119,517**

Ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20% (в 2013 году: 20%). Для отложенного налога Группа применяет ставку 20% (в 2013 году: 20%).

Сверка эффективной ставки налогообложения:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	%	30 июня 2013 года тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	545,191		533,143	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	109,038	20.00%	106,629	20.00%
Постоянные разницы	33,238	6.10%	12,888	2.42%
	142,276	**6.10%**	**119,517**	**22.42%**

13. СРЕДСТВА, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
НЕОБЕСЦЕНЕННЫЕ И НЕПРОСРОЧЕННЫЕ		
Счета ностро		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	639,480	366,225
С кредитным рейтингом от А- до А+	772,890	1,800,725
С кредитным рейтингом ВВВ	1,269,303	1,252,331
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,365	58,120
С кредитным рейтингом ниже В+	8,705	-
Кредитный рейтинг не присвоен	10,674,488	11,214,091
Итого счета ностро	**13,378,231**	**14,691,492**
Ссуды и депозиты		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	1,681,765	1,636,460
С кредитным рейтингом ВВВ	-	2,157,070
С кредитным рейтингом ниже В+	-	15,000
Кредитный рейтинг не присвоен	1,411,634	1,105,023
Итого ссуды и депозиты	**3,093,399**	**4,913,553**
ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ИЛИ ПРОСРОЧЕННЫЕ		
Средства, предоставленные банкам	851	851
Резерв под обесценение	(851)	(851)
Чистая сумма обесцененных ссуд, выданных банкам	**-**	**-**
	16,471,630	**19,605,045**

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Государственные и муниципальные облигации	30,604,335	33,722,915
Долговые бумаги компаний и банков	5,651,331	4,829,268
Долевые ценные бумаги	3,554,453	1,338,256
Еврооблигации Казначейства США	33,696	527,666
ИТОГО	**39,843,815**	**40,418,105**
Производные финансовые инструменты		
Индексные контракты	172,174	171,355
Контракты с иностранной валютой	350,305	23,672
Контракты с ценными бумагами	12,500	12,951
Прочее	-	1,894
Итого производные финансовые инструменты	**534,979**	**209,872**
Итого финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	**40,378,794**	**40,627,977**
БЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Контракты с иностранной валютой	(142,126)	-
Контракты с ценными бумагами	(2,002,357)	(1,311,503)
Обязательства по продаже ценных бумаг	(1,972)	(63,065)
	(2,146,455)	**(1,374,568)**

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают Облигации федерального займа Российской Федерации с номинальной процентной ставкой от 4.50% до 12.75% и сроком погашения в 2014-2023 гг. и от 4.50% до 12.75% и сроком погашения в 2014-2042 гг.,.соответственно. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают долговые ценные бумаги компаний и банков с номинальной процентной ставкой от 1.38% до 12.25% и сроком погашения в 2013-2023 гг. и от 1.38% до 8.60% и сроком погашения в 2015-2023 гг., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в размере 1,997,083 тыс. руб. были переданы в залог в качестве обеспечения выполнения обязательств по продаже ценных бумаг.

Контракты с ценными бумагами

Позиция Группы и балансовая стоимость контрактов на совершение операций с ценными бумагами по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. представлены ниже. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отраженыв составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки соответственно.

	30 июня 2014 года тыс. руб.			**31 декабря 2013 года тыс. руб.**		
	Актив	**Обязатель-ство**	**Чистая стоимость**	**Актив**	**Обязатель-ство**	**Чистая стоимость**
Контракты с ценными бумагами						
Активы						
Форвардные контракты	3,870,436	(3,864,083)	6,353	5,167,219	(5,158,155)	9,064
Сделки спот	1,999,985	(1,993,838)	6,147	2,280,611	(2,276,724)	3,887
	5,870,421	**(5,857,921)**	**12,500**	7,447,830	(7,434,879)	12,951
Обязательства						
Форвардные контракты	3,857,541	(3,859,513)	(1,972)	-	-	-
Сделки спот	-	-	-	-	-	-
	3,857,541	**(3,859,513)**	**(1,972)**	-	-	-
Итого контракты на совершение операций с ценными бумагами	**9,727,962**	**(9,717,434)**	**10,528**	**7,447,830**	**(7,434,879)**	**12,951**

15. СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Средства, предоставленные юридическим лицам		
Средства, предоставленные крупным компаниям	18,359,888	13,648,269
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	-	4,185,112
Итого средства, предоставленные юридическим лицам	**18,359,888**	**17,833,381**
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	7,069,551	6,908,800
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	**7,069,551**	**6,908,800**
Средства, предоставленные физическим лицам		
Потребительские кредиты	27,858,056	30,067,119
Кредитные карты	8,300,105	6,152,159
Автокредитование	72,861	47,024
Прочее	19,022,880	6,655,977
Итого средства, предоставленные физическим лицам	**55,253,902**	**42,922,279**
Средства, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	**80,683,341**	**67,664,460**
Резерв под обесценение	(16,361,997)	(8,125,253)
Средства, предоставленные клиентам, нетто	**64,321,344**	**59,539,207**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение ссуд за год, закончившийся 30 июня 2014 и 31 декабря 2013:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Остаток на начало года	8,125,253	6,330,232
Накопленные резервы на дату получения котроля над банком Солидарность	5,766,501	-
Чистое увеличение за год, признанное в составе прибыли за период от продолжающейся деятельности	3,532,800	4,741,326
Списание безнадежных ссуд	(1,062,557)	(2,946,305)
Остаток на конец года	**16,361,997**	**8,125,253**

Информация о резервах под обесценение ссуд за годы, закончившиеся 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг., в разбивке по классам представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Средства, предоставленные крупным заемщикам	5,725,896	-
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	1,165,265	533,457
Средства, предоставленные малым и средним заемщикам	9,470,836	-
Средства, предоставленные крупным компаниям	-	2,252,009
Средства, предоставленные малым и средним компаниям	-	766,281
Средства, предоставленные физическим лицам	-	4,573,506
Остаток на конец периода	**16,361,997**	**8,125,253**

В течение 2014 года Группа пересмотрела классификацию кредитов, взяв за основание уровень существенности, и определив порог для классификации ссуд оцениваемых на индивидуальной основе, поддпадающих под категорию «крупные заемщики». Ссуды ниже установленного порога существенности, из категории «крупные заемщики», «малые и средние заемщики» и «физические лица», были реклассифицированны в категорию «малые и средние заемщики».

Качество средств, предоставленных крупным заемщикам, составляющих кредитный портфель

Группа имеет внутреннюю классификацию ссуд, по которым не выявлено признаков индивидуального обесценения. Ссуды классифицируются как:

- Стандартные кредиты, представляющие собой кредиты без признаков обесценения, и отражающие, таким образом, наилучший уровень качества;
- Непросроченные кредиты «под наблюдением», представляющие собой кредиты с незначительными признаками ухудшения кредитного качества, еще не повлекшего за собой обесценение данного кредита. К таким признаками относятся: незначительные нарушения заемщиком обязательств по договору, некоторые факторы ухудшения финансового положения заемщика, еще не повлиявшие на способность заемщика погасить задолженность в надлежащий срок. Непросроченные кредиты «под наблюдением» характеризуются строгим мониторингом финансового положения, обеспечения и прочими эффективными инструментами управления кредитным риском.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданные крупным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные крупным заемщика				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	10,374,058	(47,286)	10,326,772	0.46%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	2,241,364	(189,128)	2,052,236	8.44%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	12,615,422	(236,415)	12,379,008	1.87%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	721,902	(654,022)	67,880	90.69%
- просроченные менее 90 дней	776,586	(772,797)	3,789	99.51%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	4,198,683	(4,015,452)	183,231	95.64%
- просроченные более чем 1 год	47,295	(47,210)	85	99.82%
Итого обесцененных кредитов	5,744,466	(5,489,481)	254,985	95.56%
Итого средства, предоставленные крупным заемщикам	**18,359,888**	**(5,725,896)**	**12,633,993**	**31.19%**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Средства, предоставленные крупным компаниям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	8,871,293	(102,907)	8,768,386	1.16%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	2,026,200	(23,466)	2,002,734	1.16%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	10,897,493	(126,373)	10,771,120	1.16%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	749,799	(376,683)	373,116	50.24%
- просроченные менее 90 дней	246,176	(152,880)	93,296	62.10%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	790,450	(632,295)	158,155	79.99%
- просроченные более чем 1 год	964,351	(963,778)	573	99.94%
Итого обесцененных кредитов	2,750,776	(2,125,636)	625,140	77.27%
Итого средства, предоставленные крупным компаниям	**13,648,269**	**(2,252,009)**	**11,396,260**	**16.50%**
Средства, предоставленные малым и средним компаниям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	3,123,730	(51,326)	3,072,404	1.64%
- непросроченные кредиты «под наблюдением»	165,793	(2,719)	163,074	1.64%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	3,289,523	(54,045)	3,235,478	1.64%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	48,729	(4,730)	43,999	9.71%
- просроченные менее 90 дней	102,275	(38,294)	63,981	37.44%
- просроченные более 90 дней и менее чем 1 год	109,652	(68,037)	41,615	62.05%
- просроченные более чем 1 год	634,933	(601,175)	33,758	94.68%
Итого обесцененных кредитов	895,589	(712,236)	183,353	79.53%
Итого средства, предоставленные малым и средним компаниям	**4,185,112**	**(766,281)**	**3,418,831**	**18.31%**
Итого средства, предоставленные юридическим лицам	**17,833,381**	**(3,018,290)**	**14,815,091**	**16.92%**

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Средства, предоставлен-ные крупным заемщикам тыс. руб.	Средства, предоставлен-ные крупным компаниям тыс. руб.	Средства, предоставлен-ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	**-**	**2,252,009**	**766,281**	**3,018,290**
Накопленные резервы на дату получения котроля над банком Солидарность	5,265,241	-	-	**5,265,241**
Реклассификаци резерва в категорию крупные заемщики	461,673	(461,673)	**-**	**-**
Реклассификаци резерва в категорию малые и средние заемщики	-	(1,790,336)	(766,281)	**(2,556,617)**
Убыток от обесценения кредитов	-	-	-	-
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(1,018)	-	-	**(1,018)**
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 30 июня	**5,725,896**	**-**	**-**	**5,725,896**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Средства, предоставлен-ные крупным компаниям тыс. руб.	Средства, предоставлен-ные малым и средним компаниям тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	1,365,967	1,111,309	2,477,276
Убыток от обесценения кредитов	1,026,708	(345,028)	681,680
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(140,666)	-	(140,666)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	**2,252,009**	**766,281**	**3,018,290**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных в рамках финансирования юридических лиц по факторинговым операциям, по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
-Стандартные кредиты	5,808,298	(105,383)	5,702,915	1.81%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,808,298	(105,383)	5,702,915	1.81%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные менее 30 дней	173,437	(92,308)	81,129	53.22%
- Просроченные 30-89 дней	254,043	(190,542)	63,501	75.00%
- Просроченные 90-179 дней	277,559	(247,751)	29,808	89.26%
- Просроченные 180-360 дней	144,082	(137,365)	6,717	95.34%
- Просроченные более 360 дней	412,132	(391,916)	20,216	95.09%
Итого обесцененные кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	1,261,253	(1,059,882)	201,371	84.03%
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	**7,069,551**	**(1,165,265)**	**5,904,286**	16.48%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных в рамках финансирования юридических лиц по факторинговым операциям, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения				
-Стандартные кредиты	5,928,097	(52,800)	5,875,297	0.89%
Итого кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	5,928,097	(52,800)	5,875,297	0.89%
Обесцененные кредиты:				
- Просроченные менее 30 дней	119,539	(15,114)	104,425	12.64%
- Просроченные 30-89 дней	130,713	(24,297)	106,416	18.59%
- Просроченные 90-179 дней	141,976	(40,080)	101,896	28.23%
- Просроченные 180-360 дней	169,741	(88,001)	81,740	51.84%
- Просроченные более 360 дней	418,734	(313,165)	105,569	74.79%
Итого обесцененные кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	980,703	(480,657)	500,046	49.01%
Итого кредиты, выданные в рамках финансирования по факторинговым операциям	**6,908,800**	**(533,457)**	**6,375,343**	**7.72%**

Группа осуществляла предпоставочное финансирование малых и средних розничных компаний в размере 7,069,551 тыс. руб. и 6,908,800 тыс. руб тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Данная дебиторская задолженность обеспечена соответствующими приобретенными товарами и имеет короткий срок погашения (от 1 до 6 месяцев).

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение кредитов, выданных в рамках финансирования факторинговых операций, за период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные в рамках финансирования факторинговых операций тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	533,457
Убыток от обесценения кредитов	631,808
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 30 июня	**1,165,265**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение кредитов, выданных в рамках финансирования факторинговых операций, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные в рамках финансирования факторинговых операций тыс. руб.
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	583,171
Восстановление убытков от обесценения	(49,714)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	**533,457**

Качество кредитов, выданных физических лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных малым и средним заемщикам физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	19,836,116	(137,292)	19,698,824	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,614,012	(231,886)	1,382,126	14.37%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,338,324	(421,367)	916,957	31.48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,486,323	(706,344)	779,979	47.52%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	2,333,397	(1,607,987)	725,410	68.91%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,249,884	(1,234,138)	15,746	98.74%
Итого потребительские кредиты	**27,858,056**	**(4,339,014)**	**23,519,042**	**15.58%**
Кредитные карты				
- Непросроченные	7,029,022	(48,762)	6,980,260	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	368,904	(53,033)	315,871	14.36%
- Просроченные на срок 30-89 дней	262,185	(90,405)	171,780	34.35%
- Просроченные на срок 90-179 дней	231,173	(96,881)	134,293	57.32%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	244,896	(109,924)	134,972	89.48%
- Просроченные на срок более 360 дней	163,925	(97,909)	66,016	38.80%
Итого кредитные карты	**8,300,105**	**(496,914)**	**7,803,192**	**16,46%**
Автокредитование				
- Непросроченные	49,999	(347)	49,652	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,333	(192)	1,141	14.38%
- Просроченные на срок 30-89 дней	82	(28)	54	34.48%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,652	(947)	705	41.91%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	5,522	(4,941)	581	44.89%
- Просроченные на срок более 360 дней	14,273	(5,537)	8,736	59.73%
Итого автокредиты	**72,861**	**(11,992)**	**60,869**	**5.99%**
Прочие кредиты				
- Непросроченные	12,954,057	(78,711)	12,875,346	0.61%
- Просроченные менее 30 дней	751,402	(93,384)	658,018	12.43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	405,548	(149,783)	255,765	36.93%
- Просроченные на срок 90-179 дней	582,980	(352,270)	230,710	60.43%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	868,402	(639,441)	228,961	73.63%
- Просроченные на срок более 360 дней	3,460,491	(3,309,327)	151,164	95.63%
Итого прочие розничные кредиты	**19,022,880**	**(4,622,916)**	**14,399,964**	**24.30%**
Итого розничные кредиты	**55,253,902**	**(9,470,836)**	**45,783,067**	**17.14%**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты после вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Величина убытков от обесценения по отношению к сумме кредита до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	23,447,281	(162,790)	23,284,491	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,295,921	(185,626)	1,110,295	14.32%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,205,044	(387,661)	817,383	32.17%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,191,560	(578,500)	613,060	48.55%
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,893,439	(1,352,705)	540,734	71.44%
- Просроченные на срок более 360 дней	1,033,874	(919,656)	114,218	88.95%
Итого потребительские кредиты	**30,067,119**	**(3,586,938)**	**26,480,181**	**11.93%**
Кредитные карты				
- Непросроченные	5,397,423	(37,443)	5,359,980	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	148,992	(21,328)	127,664	14.31%
- Просроченные на срок 30-89 дней	105,989	(24,978)	81,011	23.57%
- Просроченные на срок 90-179 дней	93,157	(28,015)	65,142	30.07%
- Просроченные на срок 180-360 дней	61,130	(21,651)	39,479	35.42%
- Просроченные на срок более 360 дней	345,468	(185,534)	159,934	53.71%
Итого кредитных карт	**6,152,159**	**(318,949)**	**5,833,210**	**5.18%**
Автокредитование				
- Непросроченные	21,237	(147)	21,090	0.69%
- Просроченные менее 30 дней	1,105	(158)	947	14.32%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,510	(301)	1,209	19.90%
- Просроченные на срок 90-179 дней	316	(73)	243	23.04%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	1,420	(514)	906	36.22%
- Просроченные на срок более 360 дней	21,436	(9,654)	11,782	45.04%
Итого автокредиты	**47,024**	**(10,847)**	**36,177**	**23.07%**
Прочие розничные кредиты				
- Непросроченные	5,448,098	(27,369)	5,420,729	0.50%
- Просроченные менее 30 дней	203,242	(28,534)	174,708	14.04%
- Просроченные на срок 30-89 дней	187,090	(60,169)	126,921	32.16%
- Просроченные на срок 90-179 дней	209,373	(106,939)	102,434	51.08%
- Просроченные на срок 180- 360 дней	285,259	(177,868)	107,391	62.35%
- Просроченные на срок более 360 дней	322,915	(255,893)	67,022	79.25%
Итого прочие розничные кредиты	**6,655,977**	**(656,772)**	**5,999,205**	**9.87%**
Итого розничные кредиты	**42,922,279**	**(4,573,506)**	**38,348,773**	**10.66%**

Анализ изменения резерва под обесценение

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, и малым и средним заемщикам, отраженным в категории «прочие кредиты» за период, закончившийся 30 июня 2014 года:

тыс. руб.	Потре-бительские кредиты	Кредитные карты	Автокредито-вание	Прочие кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	**3,586,938**	**318,949**	**10,847**	**656,772**	**4,573,506**
Накопленные резервы на дату получения котроля над банком Солидарность	221,497	4,303	4,245	271,215	**501,260**
Реклассификация резерва из категории средства, предоставленные крупным компаниям и Средства, предоставленные малым и средним компаниям	**-**	**-**	-	2,556,617	**2,556,617**
Убыток от обесценения кредитов	1,290,145	431,410	226	1,178,383	**2,900,992**
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(759,566)	(257,748)	(3,326)	(40,071)	**(1,060,711)**
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 30 июня	**4,339,014**	**496,914**	**11,992**	**4,622,916**	**9,470,836**

В приведенной ниже таблице представлена информация о движении резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

тыс. руб.	Потребите-льские кредиты	Кредитные карты	Автокреди-тование	Прочие кредиты	Итого
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 1 января	2,680,316	57,381	31,953	500,135	3,269,785
Убыток от обесценения кредитов	3,533,056	261,568	(21,106)	335,841	4,109,359
Кредиты, списанные как безнадежные к взысканию	(2,626,434)	-	-	(179,204)	(2,805,638)
Величина резерва под обесценение ссуд по состоянию на 31 декабря	**3,586,938**	**318,949**	**10,847**	**656,772**	**4,573,506**

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Государственные облигации		
Облигации Федерального Займа	6,960,179	1,498,474
Итого государственные и муниципальные облигации	**6,960,179**	**1,498,474**

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. инвестиции, удерживаемые до погашения, включают Облигации федерального займа Российской Федерации с номинальной процентной ставкой от 6.00% до 7.35% и сроком погашения в 2015-2017 гг. и от 6.90% до 7.00% и сроком погашения в 2015-2016 гг., соответственно.

17. ПРЕКРАЩАЕМАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Руководство и Совет директоров Группы утвердили план по отделению дочерних компаний ОАО «Банк 24.ру», ОАО «Банк Пойдем!», ООО «Девелопмент Плюс» и ЗПИФ «Перспективная недвижимость» в параллельную холдинговую структуру. Целью данной операции является отделение более новаторского бизнеса, обладающего значительно отличающимся характером деятельности и рисков, от Группы. Это позволит руководству сконцентрировать внимание на основной банковской деятельности Группы.

Завершение по отделению в параллельную холдинговую структуру ожидается в 2014 году.

Группа не признавала убытков от обесценения по данным дочерним компаниям ни в момент их реклассификации в категорию предназначенных для продажи, ни на отчетную дату.

Активы и обязательства выбывающей группы дочерних компаний представлены ниже.

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи		
Денежные средства	1,951,609	3,151,642
Средства в Центральном банке Российской Федерации	705,037	3,186,920
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	159,072	202,391
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	4,714,765	2,045,021
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93	412,956
Средства, предоставленные клиентам	13,398,467	15,232,728
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,282	4,475
Основные средства и нематериальные активы	1,619,368	1,813,858
Инвестиционная недвижимость	-	-
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-
Прочие активы	329,707	704,772
Итого активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	**22,881,400**	**26,754,763**
Обязательства прекращаемой деятельности		
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	2,260,165	2,276,787
Текущие счета и депозиты клиентов	16,666,654	17,564,300
Выпущенные долговые ценные бумаги	819	2,932
Субординированные займы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	82,571	102,936
Прочие обязательства	495,291	833,873
Итого обязательства прекращаемой деятельности	**19,505,501**	**20,780,828**

Чистая прибыль от прекращаемой деятельности, относящаяся к группе выбывающих активов, предназначенных для продажи, представлена следующим образом:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Процентные доходы	2,680,921	3,337,033
Процентные расходы	(583,636)	(423,661)
Чистый процентный доход	**2,097,285**	**2,913,372**
Доходы по услугам и комиссии полученные	959,705	634,119
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(143,723)	(132,169)
Чистые доходы по услугам и комиссии полученные	**815,982**	**501,950**
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9,136)	(4,916)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	103,298	(61,515)
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(1,428)	-
Прочие операционные доходы	101,136	148,844
Операционный доход до формирования резервов под обесценение	**3,107,137**	**3,497,735**
Убытки от обесценения	(415,764)	(690,106)
Общехозяйственные и административные расходы	(1,947,789)	(1,915,724)
Прибыль до налогообложения	**743,584**	**891,905**
Налог на прибыль	(193,930)	(200,062)
Прибыль за период от прекращаемой деятельности	**549,654**	**691,843**

18. ДЕПОЗИТЫ И СЧЕТА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Счета востро	1,261,487	1,060,526
Срочные депозиты	4,444,829	7,058,533
	5,706,316	**8,119,059**

19. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
Средства Центрального банка Российской Федерации	2,845,957	1,208,688
Кредиторская задолженность перед банками и прочими финансовыми учреждениями	259,465	674,377
	3,105,422	**1,883,065**

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений РЕПО со сроком погашения в течение 1 месяца составили:

	30 июня 2014 года тыс. руб.		31 декабря 2013 года тыс. руб.	
	Справедливая стоимость обеспечения	**Балансовая стоимость соглашений РЕПО**	**Справедливая стоимость обеспечения**	**Балансовая стоимость соглашений РЕПО**
Облигации федерального займа Российской Федерации	1,835,544	1,817,234	2,670,231	1,883,065
Муниципальные облигации	360,543	343,064		
Облигации компаний и банков	789,313	729,520	-	-
Акции банков	251,700	215,604		
Итого	**3,237,100**	**3,105,422**	**2,670,231**	**1,883,065**

По состоянию на 30 июня 2014 года срок погашения соглашений РЕПО наступает в течение 1 месяца (31 декабря 2013 г.: в течение 1 месяца).

20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2013 года тыс. руб.	**31 декабря 2012 года тыс. руб.**
Текущие счета и счета до востребования		
- Физические лица	4,762,543	4,541,257
- Корпоративные клиенты	24,434,532	22,273,263
Срочные депозиты		
- Физические лица	70,572,755	68,643,443
- Корпоративные клиенты	11,909,774	15,124,261
	113,679,604	**110,582,224**

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	30 июня 2014 года тыс. руб.	**31 декабря 2013 года тыс. руб.**
Субординированные долговые расписки	2,087,062	2,026,397
Дисконтные векселя	1,586,208	2,898,468
Выпущенные корпоративные рублевые облигации	484,780	505,795
Процентные векселя	51,889	50,861
Бездисконтные/беспроцентные векселя	11,786	25,468
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	**4,221,725**	**5,506,989**

Дисконтные векселя представляют собой долговые ценные бумаги, выданные юридическим лицам, с эффективными процентными ставками от 2.02% до 14.56% (31 декабря 2013 года: от 2.02% до 14.56%) и сроком погашения в период с 2014 года по 2016 год (31 декабря 2013 года: в период с 2014 года по 2018 год).

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. имеющиеся у Группы непогашенные долговые расписки представлены следующим образом:

Основная сумма долга на 30 июня 2013 года тыс.	Основная сумма долга на 31 декабря 2012 года, тыс.	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.
61,500 долл. США	61,500 долл. США	11.75	2010 – 50,000 USD 2011 – 11,500 USD	2016	2,087,062	2,026,397
Итого долговые расписки					**2,087,062**	**2,026,397**

Финансовые обязательства

Группа обязана выполнять финансовые обязательства в отношении долговых расписок со сроком погашения в 2016 году. В соответствии с условиями принятых финансовых обязательств Группа должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Группа не нарушила ни одно из этих условий за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг.

22. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. представлены следующим образом:

			30 июня 2014 год		31 декабря 2013 год	
	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
Привлеченные средства от Bayerische Vereinsbank AG	Евро	2015-16	1.23-6.09	809,520	1.23-6.09	1,147,820
ГК «Агентство по страхованию вкладов»	Рубли	2023	0.51%	3,229,955	-	-
Unicredit Bank AG (HEPOVEREINSBANk)	Евро	2016	1.23%	159,802	-	-
Привлеченные средства от Bayerische Vereinsbank AG	швейцарские франки	2014	5.25	43,812	5.25	63,932
Привлеченные средства от Landesbank Berlin AG	Евро	2014	2.38	15,737	2.38	30,791
VTB BANK (FRANCE) S.A.	Евро	2014	4.16-4.79	-	4.16-4.79	289,780
VTB BANK Germany	Евро	2014	4.03	-	4.03	226,787
Привлеченные средства от Bankgesellschaft Berlin AG	Евро	2014	5.10	-	5.10	26,352
				4,258,826		**1,785,462**

Финансовые обязательства

Группа обязана выполнять финансовые обязательства в отношении полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» финансирования. В соответствии с условиями принятых финансовых обязательств Группа должна соблюдать минимальные требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ. Группа не нарушила ни одно из этих условий за периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. представлены следующим образом:

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Финансовые обязательства

Группа обязана выполнять финансовые обязательства по субординированным займам, выданным Европейским Банком Реконструкции и Развития.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг., событий, способствующих ускоренному погашению субординированных займов ЕБРР, не происходило.

			30 июня 2014 год		31 декабря 2013 год	
	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка, %	тыс. руб.	Процентная ставка, %	тыс. руб.
AMBIKA Investments Limited	Доллар США	2014-2020	6.40-13.50	1,916,945	6.40-13.50	1,865,565
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	Рубль	2014-2042	9.08	374,206	9.08	374,241
ООО «Амиго»	Рубль	2017	9.08	100,373	9.08	100,398
ООО «НБС – Финансовые услуги»	Рубль	2020	6.00	20,595	6.00	21,200
Итого субординированные займы				**2,412,119**		**2,361,404**

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

Выпущенный уставный капитал и эмиссионный доход

3 июня 2014 года, Банк выкупил у акционеров 113,618 обыкновенных акций, в рамках плана по отделению дочерних компаний ОАО «Банк 24.ру», ОАО «Банк Пойдем!», ООО «Девелопмент Плюс» и ЗПИФ «Перспективная недвижимость» в параллельную холдинговую структуру. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал Группы состоит из 3,324,711 обыкновенных акций и выкупленные 113,618 обыкновенных акций находятся на казначейском счете эмитента (31 декабря 2014 года: 3,438,329 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 руб.

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

Уставный капитал, выпущенный до 1 января 2003 года, был инфлирован в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Группой, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату средства Группы, доступные к распределению между акционерами, составляли 4,140,952 тыс.руб. (на 31 декабря 2013 года: 3,931,511 тыс. руб.). Для целей МСФО средства, доступные к распределению, были отражены в составе нераспределенной прибыли в отчете о финансовом положении.

Дочерний банк Группы «ЭКСПРЕСС-ВОЛГА» ежегодно объявляет дивиденды по неголосующим привилегированным акциям, находящимся у миноритарных акционеров. Сумма дивидендов, объявленных за первое полугодие 2014 год, составила 365 тыс. руб. (31 декабря 2013 год: 3,462 тыс. руб.).

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой ее средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом участников Группы, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала, отраженного в бухгалтерском учете по российским стандартам.

25. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Рыночный риск, включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Стратегический комитет Группы несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Департамент рисков Группы несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Группы входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту Группы.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь, которые устанавливаются Стратегическим комитетом Группы. Казначейство и Департамент финансовых рынков управляют рыночными рисками в пределах указанных лимитов, в то время как Департамент рисков осуществляет мониторинг соблюдения лимитов.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 31.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы. Кредитная политика Группы рассматривается и утверждается Стратегическим комитетом.

Кредитная политика Группы устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, компаний малого и среднего бизнеса и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных

юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Управление анализа рисков проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов. Перед тем, как Управление анализа рисков одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим отделом, отделом налогообложения и бухгалтерией Группы в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы.В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Заявки от физических лиц на получение кредитов проверяются опытными кредитными экспертами, которые проводят личное собеседование с физическими лицами, подавшими заявку. Скоринговые системы поддерживают принятие решений по выдаче кредитов, но не являются определяющими. Ключевым элементом управления риском является мнение кредитного эксперта в отношении способности и желания заемщика погасить кредиты.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по средствам, предоставленным клиентам, представлен в Примечании 15 «Средства, предоставленные клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Полное соответствие сроков погашения активов и пассивов невозможно для финансовых организаций, поскольку заключаемые сделки имеют неопределенный срок и различаются по характеру. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков.

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

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

Политика Группы по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Группы принимаются Казначейством в пределах стандартов и правил, установленных Стратегическим комитетом Группы.

Группа также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2014 и 2013 гг. нормативы ликвидности Группы соответствовали установленному законодательством уровню.

В следующих таблицах приведены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Группы и непризнанным обязательствам по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. Полная валовая величина (притока)/оттока денежных средств, указанная в таблице, представляет собой договорной недисконтированный поток денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным финансовым обязательствам и неотраженным обязательствам по предоставлению кредитов могут значительно отличаться от данного анализа.

В таблицах выше приведены недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам Группы, включая выданные обязательства по предоставлению кредитов, исходя из самого раннего возможного срока погашения по договору. По выданным финансовым гарантиям максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в котором может быть предъявлено требование по гарантии. Ожидаемые денежные потоки Группы по данным инструментам могут значительно отличаться от данного анализа. Например, остатки по депозитам до востребования от клиентов ожидаются на стабильном уровне или увеличатся; непризнанные обязательства по предоставлению кредитов не будут немедленно использованы.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Группа не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

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

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

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	4,303,780	4,417,399
Эмиссионный доход	1,237,031	1,237,031
Нераспределенная прибыль	10,940,324	10,253,091
Доля миноритарных акционеров	3,558,367	73,724
Гудвил	(252,676)	(252,676)
Итого капитал 1-го уровня	**19,786,826**	**15,728,569**
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке основных средств	854,027	855,001
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(617)
Добавочный капитал	521,580	521,580
Субординированные займы и долговые расписки	2,822,335	3,043,417
Итого капитал 2-го уровня	**4,197,942**	**4,419,381**
Итого капитал	**23,984,768**	**20,147,950**
Активы, взвешенные с учетом риска	**179,601,706**	**164,888,439**
Итого капитал по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	**13.35%**	**12.22%**
Итого капитал 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**11.02%**	**9.54%**

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

В соответствии с Базельским Соглашением рекомендуется увеличить минимальный уровень коэффициента общей достаточности капитала в размере 8% и достаточности капитала 1-го уровня в размере 4% в отношении активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Группа соблюдала обязательные требования Базельского Соглашения к минимальному размеру капитала.

27. ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения имеют фиксированные лимиты и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по ссудам				
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	11,007,257	10,377,112	12,924,271	12,651,696
Аккредитивы и прочие условные обязательства	1,236,740	1,119,984	1,217,910	937,518
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	5,461,625	5,461,625	3,494,113	3,494,113
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	**17,705,622**	**16,958,721**	**17,636,294**	**17,083,327**

Общая непогашенная сумма договорных обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. у Группы не имелось обязательств по капитальным затратам или договорам операционной аренды.

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации и стран, где Группа ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности предприятия. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в консолидированной финансовой отчетности начислено не было.

Условия ведения деятельности

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

В связи с тем, что РФ производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика РФ особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в 2012-2013 годах были подвержены значительным колебаниям.

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные официальные санкции, особенно в случае дальнейшего расширения области их применения, могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, к утечке капитала, ослаблению рубля, а также повлечь за собой иные негативные экономические последствия. На данном этапе определить влияние этих событий на операционную деятельность и финансовое положение Компании в будущем представляется затруднительным.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Список акционеров, обладающих конечным контролем над Группой, представлен в Примечании 1.

Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Общий размер вознаграждений, включенных в состав расходов на персонал (см. Примечание 11), представлен следующим образом:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб.
Общий размер вознаграждений и прочие неденежные выплаты	99,917	212,118

По состоянию на 30 июня остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками составили:

	30 июня 2014 года тыс. руб	Средняя процентная ставка, %	30 июня 2013 года тыс. руб	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Средства, предоставленные клиентам	119,091	15.27%	88,617	13.59%
Резерв под обесценение	(25,064)	-	(7,181)	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,513	-	1,473	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	130,565	4.5%	240,962	5.85%

Суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками за 30 июня 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	**30 июня 2014 года тыс. руб.**	**30 июня 2013 года тыс. руб.**
Процентные доходы	4,985	7,369
Процентные расходы	(4,025)	(5,473)
Убытки от обесценения	39	30

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ассоциированные компании, компании под общим контролем и компании, имеющие существенное влияние на Группу. По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2014 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Группу		**Ассоциированные компании и компании под общим контролем**		
	тыс. руб.	**Средняя процентная ставка**	**тыс. руб.**	**Средняя процентная ставка**	**Итого тыс. руб.**
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства, предоставленные клиентам					
Основной долг и начисленные проценты	-	-	254,373	31.39%	254,373
Резерв под обесценение	-	-	(745)		(745)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	2,481	5.46%	23,029	2.00%	25,510
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		8,069		8,069
Процентные расходы	632		211		843
Доходы по услугам и комиссии полученные	3		36		39

Прочие связанные стороны включают ассоциированные компании, компании под общим контролем и компании, имеющие существенное влияние на Группу. По состоянию на 30 июня 2013 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Компании, имеющие существенное влияние на Группу		Ассоциированные компании и компании под общим контролем		
	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	тыс. руб.	Средняя процентная ставка	Итого тыс. руб.
Консолидированный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Средства, предоставленные клиентам					
Основной долг и начисленные проценты	-	-	43,310	10.07%	43,310
Резерв под обесценение	-		(721)		(721)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	74,976	8.71%	8,533	6.00%	83,508
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-		1,751		1,751
Процентные расходы	3,221		117		3,338
Доходы по услугам и комиссии полученные	6		46		52

30. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства представлены в консолидированном отчете о движении денежных средств следующим образом:

	30 июня 2014 года тыс. руб.	31 декабря 2013 года тыс. руб.	30 июня 2013 года тыс. руб
Денежные средства	7,965,587	6,267,061	6,508,562
Счета ностро в Центральном банке Российской Федерации	4,608,676	5,082,347	7,414,226
Средства, размещенные в банках стран, входящих в ОЭСР, с первоначальным сроком погашения в течение 3 месяцев	1,693,536	1,317,574	3,324,007
Счета ностро в банках стран, входящих в ОЭСР	2,596,221	3,276,978	923,201
Средства, размещенные в банках Российской Федерации, с первоначальным сроком погашения в течение 3 месяцев	1,399,863	1,959,258	443,578
Счета ностро в банках Российской Федерации	10,782,009	11,414,514	17,356,973
Денежные эквиваленты прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	7,371,411	8,383,583	5,919,974
	36,417,303	**37,701,315**	**41,890,521**

31. ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ

21 апреля 2014 года Группа получила управленческий контроль над ОАО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ", посредством утверждения на внеочередном общем собрании акционеров состава совета директоров, большинство которого представлено управленческим персоналом ОАО «Пробизнесбанк».

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств ОАО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ" на дату получения контроля представлена следующим образом:

	Справедливая стоимость активов и обязательств тыс. руб.
АКТИВЫ	
Денежные средства	640,125
Средства в Центральном банке Российской Федерации	234,287
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	93,772
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	5,490,874
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	272,569
Ссуды, предоставленные клиентам	6,451,495
Основные средства и нематериальные активы	1,272,406
Инвестиционная недвижимость	907,562
Требования по отложенному налогу на прибыль	454,212
Прочие активы	245,535
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	(6)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,007,675)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30,793)
Прочие заемные средства	(3,229,955)
Соглашения РЕПО	(215,604)
Прочие обязательства	(56,286)
Чистые идентифицируемые активы приобретенного банка	**3,522,518**

Следующие суммы были признаны в консолидированной финансовой отчетности с даты приобретения по 30 июня 2014 года в отношении указанного банка:

	ОАО КБ "СОЛИДАРНОСТЬ"
Итого выручка	196,101
Чистая прибыль	78,630

32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

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

	Рубли тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	5,322,278	1,395,273	1,241,096	6,940	7,965,587
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4,608,676	-	-	-	4,608,676
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,165,492	-	-	-	1,165,492
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых организациях	2,100,626	10,878,998	2,246,180	1,245,826	16,471,630
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,870,012	19,403,541	93,434	11,807	40,378,794
Средства, предоставленные клиентам	61,996,588	2,282,255	42,501	-	64,321,344
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,960,179	-	-	-	6,960,179
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202	-	-	-	202
Основные средства и нематериальные активы	5,369,680	-	-	-	5,369,680
Девелоперские объекты	2,025,258	-	-	-	2,025,258
Инвестиционная недвижимость	1,978,063	-	-	-	1,978,063
Гудвил	252,676	-	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	372,684	-	-	-	372,684
Требования по отложенному налогу на прибыль	1,666,568	-	-	-	1,666,568
Прочие активы	1,422,909	11,602	24,931	3,394	1,462,836
Активы прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	18,056,145	3,767,191	1,044,282	13,782	22,881,400
Итого активы	**134,168,036**	**37,738,860**	**4,692,424**	**1,281,749**	**177,881,069**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,140,656	5,593	-	206	2,146,455
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	4,605,998	882,457	180,009	37,852	5,706,316
Соглашения РЕПО	3,105,422	-	-	-	3,105,422
Текущие счета и депозиты клиентов	95,985,189	11,583,488	6,097,426	13,501	113,679,604
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,306,319	2,875,886	39,520	-	4,221,725
Прочие заемные средства	3,229,955	-	985,060	43,811	4,258,826
Субординированные займы	495,175	1,916,944	-	-	2,412,119
Прочие обязательства	1,426,997	2,926	68	-	1,429,991
Обязательства, связанные с активами прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	18,292,985	754,686	453,819	4,011	19,505,501
Итого обязательства	**130,588,696**	**18,021,980**	**7,755,902**	**99,381**	**156,465,959**
Чистая балансовая позиция на 30 июня 2014	**3,579,340**	**19,716,880**	**(3,063,478)**	**1,182,368**	**21,415,110**
Чистая забалансовая позиция на 30 июня 2014	**15,587,911**	**(17,606,232)**	**3,187,034**	**(1,168,713)**	**-**
Чистая балансовая и забалансовая позиции на 30 июня 2014	**19,167,251**	**2,110,648**	**123,556**	**13,655**	**21,415,110**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубль тыс. руб.	Доллар США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Итого тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	4,219,633	1,043,774	996,265	7,389	6,267,061
Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,082,347	-	-	-	5,082,347
Обязательные остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации	1,268,350	-	-	-	1,268,350
Средства, размещенные в банках и прочих финансовых учреждениях	2,842,636	12,448,328	2,486,393	1,827,688	19,605,045
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24,744,492	15,872,494	10,991	-	40,627,977
Соглашения обратного РЕПО	6,440	-	-	-	6,440
Средства, предоставленные клиентам	58,717,456	782,602	39,149	-	59,539,207
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,498,474	-	-	-	1,498,474
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105,076	-	-	-	105,076
Основные средства и нематериальные активы	4,431,803	-	-	-	4,431,803
Девелоперские объекты	2,650,974	-	-	-	2,650,974
Инвестиционная недвижимость	1,224,473	-	-	-	1,224,473
Гудвил	252,676	-	-	-	252,676
Требования по текущему налогу на прибыль	79,668	-	-	-	79,668
Требования по отложенному налогу на прибыль	1,181,406	-	-	-	1,181,406
Прочие активы	1,001,946	5,026	22,601	323	1,029,896
Активы по прекращаемой деятельности, предназначенные для продажи	25,351,015	1,100,821	291,483	11,444	26,754,763
Итого активы	**134,658,865**	**31,253,045**	**3,846,882**	**1,846,844**	**171,605,636**
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,371,316	3,118	134	-	1,374,568
Депозиты и счета банков и других финансовых учреждений	6,209,100	1,401,336	508,456	167	8,119,059
Соглашения РЕПО	1,216,420	666,645	-	-	1,883,065
Текущие счета и депозиты клиентов	93,132,900	11,499,256	5,939,885	10,183	110,582,224
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,496,732	2,868,504	141,753	-	5,506,989
Прочие заемные средства	-	-	1,721,530	63,932	1,785,462
Субординированные займы	495,840	1,865,564	-	-	2,361,404
Прочие обязательства	1,851,554	3,197	77	-	1,854,828
Обязательства, связанные с активами по прекращаемой деятельности, предназначенными для продажи	20,000,723	450,889	327,892	1,324	20,780,828
Итого обязательства	**126,774,585**	**18,758,509**	**8,639,727**	**75,606**	**154,248,427**
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013 года	**7,884,280**	**12,494,536**	**(4,792,845)**	**1,771,238**	**17,357,209**
Чистая внебалансовая позиция на 31 декабря 2013 года	**10,406,339**	**(13,280,888)**	**4,482,227**	**(1,607,678)**	**-**
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2013 года	**18,290,619**	**(786,352)**	**(310,618)**	**163,560**	**17,357,209**
Чистая балансовая и внебалансовая позиции на 31 декабря 2013 года	**18,290,619**	**(786,352)**	**(310,618)**	**163,560**	**17,357,209**

33. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Прибыль на акцию	**30 июня 2014**	**30 июня 2013**
От продолжающейся и прекращаемой деятельности		
Базовая и разводненная (руб)	262.06	311.64
От продолжающейся деятельности		
Базовая и разводненная (руб)	121.19	102.30

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию по состоянию на 30 июня 2014 года рассчитывается на основе чистой прибыли к распределению между держателями обыкновенных акций в размере 871,659 тыс. руб. (30 июня 2013 года: 1,071,523 тыс. руб.) и средневзвешенного количества обыкновенных акций в обращении, равного 3,324,711 (30 июня 2013 года: 3,438,329), расчет которых представлен ниже следующим образом.

	30 июня 2014 тыс. руб.	**30 июня 2013 тыс. руб.**
Прибыль, относящаяся к:		
Акционерам Банка	871,302	1,071,523
Неконтрольным долям владения	81,267	33,946
Прибыль за год	**952,569**	**1,105,469**

	30 июня 2014 года	**30 июня 2013 года**
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 31 декабря	3,324,711	3,438,329
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	**3,324,711**	**3,438,329**