

**Группа ОТКРЫТОГО
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с
международными стандартами
финансовой отчетности
(неаудированная)**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3 Краткое изложение основных принципов учетной политики.....	7
4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	8
5 Новые учетные положения.....	8
6 Денежные средства и их эквиваленты	9
7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9
8 Средства в других банках.....	10
9 Кредиты и авансы клиентам.....	11
10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16
12 Прочие финансовые активы.....	17
13 Прочие активы	18
14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
15 Средства других банков.....	19
16 Средства клиентов	20
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	21
18 Прочие финансовые обязательства	21
19 Прочие обязательства	22
20 Прочие привлеченные средства	23
21 Субординированный долг.....	23
22 Процентные доходы и расходы.....	24
23 Комиссионные доходы и расходы.....	24
24 Административные и прочие операционные расходы	25
25 Налог на прибыль.....	25
26 Сегментный анализ.....	26
27 Условные обязательства	37
28 Производные финансовые инструменты	40
29 Справедливая стоимость активов и обязательств	41
30 Операции со связанными сторонами	47
31 Объединение бизнеса	50

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 033 686	6 203 554
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 177 508	661 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	946 452	836 358
Средства в других банках		1 618 433	3 327 581
Кредиты и авансы клиентам	9	68 001 394	55 270 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	16 348 204	18 548 350
- не заложенные ценные бумаги		3 071 337	1 962 743
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		13 276 867	16 585 607
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	25 964 208	12 149 114
- не заложенные ценные бумаги		14 428 487	1 902 686
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		11 535 721	10 246 428
Основные средства		719 232	48 791
Нематериальные активы		42 147	41 160
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		330 621	220 467
Прочие финансовые активы	12	191 561	535 810
Прочие активы	13	70 005	66 286
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	171 355	47 486
Отложенный налоговый актив		1 178 922	487 923
ИТОГО АКТИВОВ		124 793 728	98 445 168
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	25 859 220	29 078 720
Средства клиентов	16	70 759 993	60 418 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	522 174	947 079
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие финансовые обязательства	18	1 945 380	739 872
Прочие обязательства	19	112 518	50 600
Прочие привлеченные средства	20	11 390 234	-
Субординированный долг	21	7 225 671	4 500 687
Отложенные налоговые обязательства		530 102	4 105
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		118 345 292	95 739 630
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		3 235 912	3 235 912
Дополнительный капитал		1 755 576	1 755 576
Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит		1 270 027	(222 928)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		186 921	(2 063 022)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		6 448 436	2 705 538
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		124 793 728	98 445 168

Лифар Оксана Витальевна
Председатель Правления

10 сентября 2015 года



Фирсик Олеся Владимировна
Главный бухгалтер

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и
прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Процентные доходы	22	5 265 104	3 539 447
Процентные расходы	22	(3 606 615)	(1 792 771)
Чистые процентные доходы		1 658 489	1 746 676
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	191 970	(54 854)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 850 459	1 691 822
Комиссионные доходы	23	97 448	103 946
Комиссионные расходы	23	(41 173)	(25 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		84 588	(75 539)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		(1 021 184)	89 961
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(167 940)	(202 192)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 251 158	(133 516)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		33	136
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		276 392	(62 995)
Резервы по обязательствам кредитного характера	18	(134 085)	-
Прочие операционные доходы		422 723	1 107
Административные и прочие операционные расходы	24	(674 031)	(628 494)
Прибыль до налогообложения		1 944 388	758 876
Расходы по налогу на прибыль	25	(451 433)	(164 676)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 492 955	594 200
Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем:</i>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за отчетный период		3 138 273	(110 022)
- Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		(434 448)	-
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(453 882)	22 005
Прочий совокупный доход за отчетный период		2 249 943	(88 017)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		3 742 898	506 183

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2014 года	3 235 912	1 755 576	(117 824)	1 028 541	5 902 205
Прибыль за шесть месяцев 2014 года	-	-	-	594 200	594 200
Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2014 года	-	-	29 807	-	29 807
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2014 года	-	-	29 807	594 200	624 007
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(283 595)	(283 595)
Остаток на 30 июня 2014 года	3 235 912	1 755 576	(88 017)	1 339 146	6 242 617
Остаток на 1 января 2015 года	3 235 912	1 755 576	(2 063 022)	(222 928)	2 705 538
Прибыль за шесть месяцев 2015 года	-	-	-	1 492 955	1 492 955
Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2015 года	-	-	2 249 943	-	2 249 943
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2015 года	-	-	2 249 943	1 492 955	3 742 898
Остаток на 30 июня 2015 года	3 235 912	1 755 576	186 921	1 270 027	6 448 436

Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 475 771	3 480 523
Проценты уплаченные		(3 565 244)	(1 845 342)
Комиссии полученные		97 739	103 946
Комиссии уплаченные		(41 173)	(25 360)
Доходы, полученные /(Расходы уплаченные) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		219 948	(28 672)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(194 294)	(202 822)
Расходы уплаченные/(Доходы полученные), полученные по операциям с иностранной валютой		(1 021 564)	112 098
Доходы, полученные от операций с драгоценными металлами		82	376
Прочие полученные операционные доходы		27 735	1 023
Уплаченные расходы на содержание персонала		(360 971)	(501 932)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(273 487)	(216 241)
Уплаченный налог на прибыль		16 649	(110 350)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(618 809)	767 247
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		53 198	(47 189)
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	125 264
- средствам в других банках		1 951 824	31 962
- кредитам и авансам клиентам		3 995 984	(5 183 974)
- прочим активам		(530 632)	125 266
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		(1 364 652)	390 086
- средствам клиентов		(4 756 294)	584 948
- выпущенным долговым ценным бумагам		(412 004)	(2 152 552)
- прочим обязательствам		(340 747)	(131 696)
Чистые денежные средства использованные в операционной деятельности		(2 022 132)	(5 490 638)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(15 272 520)	(4 837 949)
Поступления от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		19 816 493	4 482 636
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(1 761 500)	46 832
Приобретение основных средств		(141)	(1 600)
Приобретение нематериальных активов		(11 721)	(14 460)
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		813 094	-
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) инвестиционной деятельности		3 583 705	(324 541)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного долга	21	478 020	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		478 020	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(209 461)	493 587
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 830 132	(5 321 592)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 203 554	10 666 934
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		8 033 686	5 345 342

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

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») и его дочерних компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», Банк «Таврический» (ОАО), (совместно именуемых «Группа» или «Группа ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»») подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму открытого акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года:

<i>Доля владения, %</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Прохоров Михаил Дмитриевич	27.73	27.73
Абрамов Александр Григорьевич	19.71	19.71
УИНТЕРЛЮКС ЛИМИТЕД (Winterlux Limited)	19.71	19.71
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	19.71	19.71
Игнатова Екатерина Сергеевна	13.14	13.14
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2618, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) 11 октября 2013. Ранее Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ, от 6 августа 2012 года и от 2 марта 2009 года. До этого Банк работал под названием ОАО «АПР-Банк» на основании банковской лицензии № 2618, выданной ЦБ РФ 20 декабря 1993 года. Банк был приобретен г-ном Прохоровым Михаилом Дмитриевичем 20 ноября 2008 года и впоследствии был переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 3 (на 31 декабря 2014 г.: 3) филиала - Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; Якутский филиал, расположенный в г. Якутск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 28 мая 2012 года за № 2618/2, и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 за №2618/3, а также:

- Территориальное управление - представительство в г. Красноярск, дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербург, дата открытия 11 мая 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 3 дочерние компании: ООО «ВДМ Кредит», доля участия в котором составляет 100%, основным направлением деятельности является реструктуризация проблемной задолженности и нормализация финансового положения компаний – заемщиков в рамках партнерства Банка с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» ; ООО «ВДМ Риал Эстейт», доля участия в котором составляет 100%, основным направлением деятельности являются операции на рынке недвижимости; Банк "Таврический" (ОАО), доля участия в котором составляет 99,9999% (см. Примечание 31).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317 г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 27). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 руб. до 55,5240 руб. за доллар США, от 68,3427 руб., до 61,5206 руб. за Евро;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ снизилась с 14,0% годовых до 11,0% годовых;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 791 до 940 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Группа применяет в своей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности те же принципы учетной политики, что и принципы, использованные в консолидированной финансовой отчетности за год.

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см.Примечание 25).

Операционные сегменты. МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – «МСФО (IFRS) 8») применяется для компании, долговые или долевые инструменты, которой обращаются на открытом рынке, или если компания находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулирующую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия информации об операционных сегментах, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация (см.Примечание 26).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55,5240 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США); 61,5206 рубля за 1 Евро (31 декабря 2014 г.: 68,3427 рубля за 1 Евро).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение фактических убытков на 10% по сравнению с оценочными будущими дисконтированными денежными потоками по отдельным значительным кредитам вследствие возможных расхождений в суммах и сроках денежных потоков привело бы к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитов на 422 644 тысячи рублей или 3 377 383 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: на 67 752 тысячи рублей или 110 419 тысяч рублей), соответственно. Сумма признанных убытков от обесценения кредитов и авансов клиентам основана на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» (далее – «МСФО (IAS) 39»), финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 30.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2015 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Наличные средства	1 998 239	461 670
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 634 789	2 595 585
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	666 612	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	281 370	447 216
- Прочих стран	903 020	584 160
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	2 549 656	2 114 923
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 033 686	6 203 554

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены расчетными счетами в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», НКО ЗАО НРД и ООО НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 29.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	712 083	612 776
Корпоративные еврооблигации	231 082	220 355
Итого долговых ценных бумаг	943 165	833 131
Долевые ценные бумаги		
	3 287	3 227
Итого долевых ценных бумаг	3 287	3 227
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946 452	836 358

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в связи с тем, что Совет директоров оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям и депозитарным распискам – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ, – EXCH (Exchange).

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Когда ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения. Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 29).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (31 декабря 2014 г.: ноябрь 2017 года); ставка купона составляет 3,00% годовых (31 декабря 2014 г.: 3,00% годовых).

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российским банком, свободно торгующиеся на международном внебиржевом рынке. Срок погашения корпоративных еврооблигаций наступает в сентябре 2015 года (31 декабря 2014 г.: в сентябре 2015 г.), ставка купона составляет 10,75% годовых (31 декабря 2014 г.: 10,75% годовых).

По состоянию на 30 июня 2015 года корпоративные облигации на общую сумму 712 083 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 612 776 тысяч рублей) были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 27). По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 589 615	3 307 700
Прочие денежные средства	28 818	19 881
Итого средств в других банках	1 618 433	3 327 581

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не имела просроченных и обесцененных депозитов.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Кредиты юридическим лицам:		
- Корпоративные кредиты	65 048 989	53 156 521
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	61 102	100 047
Кредиты физическим лицам	3 743 053	3 118 563
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(851 750)	(1 104 191)
Итого кредитов и авансов клиентам	68 001 394	55 270 940

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в приведенной таблице выше.

Кредиты юридическим лицам представлены в портфеле кредитами крупным корпорациям, а также кредитами малому и среднему бизнесу. Кредитование осуществляется на текущие нужды в виде кредитов/кредитных линий для пополнения оборотных средств и инвестиции (в основном на приобретение оборудования, капитальное строительство и реконструкцию действующих предприятий). Кредиты юридическим лицам предоставляются на различные сроки в зависимости от длительности проекта, на реализацию которого привлекаются средства, а также производственного цикла предприятия, при этом максимальный срок кредитования составляет 10 лет. Кредитование юридических лиц включает также кредитование экспортно-импортных сделок и документарных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и потребительские цели. Кредиты физическим лицам выдаются под залог недвижимости, либо иных ликвидных активов.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2015 года	994 588	109 603	1 104 191
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода	(182 711)	(9 259)	(191 970)
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(39 515)	-	(39 515)
Списание резерва под обесценение в течение отчетного периода по проданным кредитам	(20 956)	-	(20 956)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2015 года	751 406	100 344	851 750

В течение шести месяцев 2015 года Банк продал несвязанным сторонам обесцененные кредиты номинальной стоимостью 2 540 348 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 20 956 тысяч рублей за общую сумму 2 519 392 тысячи рублей. Также, Банк списал безнадежную задолженность по кредиту юридического лица за счет резерва в сумме 39 515 тысяч рублей в связи с ликвидацией должника.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	509 866	30 686	540 552
Создание резерва под обесценение в течение отчетного периода	43 343	11 511	54 854
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года	551 856	42 197	594 053

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2015		31 декабря 2014	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	15 616 874	23	12 668 624	22
Операции с недвижимостью	11 102 013	16	9 869 868	18
Промышленность	9 442 921	14	6 228 637	11
Строительство	6 765 642	10	3 773 823	7
Финансы	6 370 956	9	6 436 320	11
Услуги	6 186 030	9	4 915 233	9
Транспорт	4 757 448	7	4 195 190	7
Физические лица	3 743 053	5	3 118 563	6
Энергетика	2 730 384	4	2 785 136	5
Медиа	2 137 823	3	2 383 737	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	68 853 144	100	56 375 131	100

Кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 2 198 750 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 250 336 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от ЦБ РФ на сумму 1 353 921 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 876 031 тысяча рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 960 698 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 110 491 тысяча рублей) (Примечание 15 и 27).

Кредиты юридическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 3 060 960 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 967 522 тысячи рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченные депозиты от других банков на сумму 2 316 851 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 1 977 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 3 102 411 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей) (Примечание 15 и 27).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле				
Группы более полугода	14 158 806	-	232	14 159 038
Новые крупные кредиты	3 148 564	-	-	3 148 564
Новые малые и средние кредиты	9 089 680	-	60 870	9 150 550
Категория клиентов VIP	-	955 999	-	955 999
Прочие физические лица	-	558 124	-	558 124
Кредиты, пересмотренные в 2015 году	2 372 100	71 437	-	2 443 537
Итого непросроченных и необесцененных	28 769 150	1 585 560	61 102	30 415 812
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	210 338	147 812	-	358 150
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	250 759	23 331	-	274 090
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	253 677	-	253 677
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	2 671	-	2 671
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	874	-	874
Итого просроченных, но необесцененных	461 097	428 365	-	889 462
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	23 811 113	966 996	-	24 778 109
- с задержкой платежа менее 30 дней	492 909	-	-	492 909
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 503 958	24 809	-	1 528 767
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 829 146	399 635	-	9 228 781
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	309 559	145 999	-	455 558
- с задержкой платежа свыше 360 дней	872 057	191 689	-	1 063 746
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	35 818 742	1 729 128	-	37 547 870
За вычетом резерва под обесценение	(751 406)	(100 344)	-	(851 750)
Итого кредитов и авансов клиентам	64 297 583	3 642 709	61 102	68 001 394

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Кредиты, находящиеся в портфеле				
Группы более одного года	6 751 330	-	-	6 751 330
Новые крупные кредиты	11 083 342	-	-	11 083 342
Новые малые и средние кредиты	13 570 183	-	100 047	13 670 230
Категория клиентов VIP	-	1 537 626	-	1 537 626
Прочие физические лица	-	442 499	-	442 499
Кредиты, пересмотренные в 2014 году	5 238 583	-	-	5 238 583
Итого непросроченных и необесцененных	36 643 438	1 980 125	100 047	38 723 610
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	322 980	-	322 980
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	33 601	-	33 601
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	17 185	-	17 185
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	1 752	-	1 752
Итого просроченных, но необесцененных	-	375 518	-	375 518
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- без задержки платежа	14 341 497	357 147	-	14 698 644
- с задержкой платежа менее 30 дней	416 444	-	-	416 444
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	178 176	-	178 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 075 334	56 774	-	1 132 108
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	207 901	86 979	-	294 880
- с задержкой платежа свыше 360 дней	471 907	83 844	-	555 751
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	16 513 083	762 920	-	17 276 003
За вычетом резерва под обесценение	(994 588)	(109 603)	-	(1 104 191)
Итого кредитов и авансов клиентам	52 161 933	3 008 960	100 047	55 270 940

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Суммы кредитов, отраженные как просроченные представляют собой весь остаток по договору, а не только фактические просроченные суммы отдельных платежей.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус, изменение финансового положения заемщика, нарушение условий договора, вероятность, что заемщик начнет процедуру банкротства или ликвидации, Группа по экономическим или юридическим причинам предоставляет заемщику отсрочку платежей, которые в нормальных условиях не были бы предоставлены и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	15 130 814	15 775 239
Еврооблигации Российской Федерации	1 163 143	2 728 814
Корпоративные облигации	51 476	44 297
Итого долговых ценных бумаг	16 345 433	18 548 350
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	2 771	-
Итого долевых ценных бумаг	2 771	-
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16 348 204	18 548 350

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым бумагам и долевым бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на ММВБ, – EXCH (Exchange). Рынок торговли некоторых бумаг признан Банком неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Банка (Примечание 29).

Корпоративные еврооблигации, представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с ноября 2015 года по апрель 2021 года (31 декабря 2014 г.: с ноября 2015 года по ноябрь 2018 года), ставки купона составляют от 4,45% до 9,13% годовых (31 декабря 2014 г.: от 4,38% до 9,25% годовых).

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с июля 2018 года по январь 2019 года (31 декабря 2014 г.: с апреля 2015 года по апрель 2017 года), ставка купона составляет от 3,50% до 11,00% годовых (31 декабря 2014 г.: от 3,25% до 3,63% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные Международной финансовой корпорацией, являющейся одной из организаций Группы Всемирного банка, которая осуществляет инвестиции в частном секторе. Корпоративные облигации свободно торгуются в России. Сроки погашения данных облигаций – ноябрь 2017 года (31 декабря 2014 г.: ноябрь 2017 года); ставка купона составляет 3,00% годовых (31 декабря 2014 г.: 3,00% годовых).

Корпоративные облигации, со справедливой стоимостью 25 738 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 22 149 тысяч рублей), были переданы в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ (Примечание 27). По состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года Группа не использовала этот источник финансирования от ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2015 года корпоративные еврооблигации и еврооблигации Российской Федерации на общую сумму 13 276 867 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 16 585 607 тысяч рублей) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 15 и 27). Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как операции предоставления средств под обеспечение ценными бумагами.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные еврооблигации	24 646 768	11 190 147
Кредитные ноты	945 987	958 967
Еврооблигации Российской Федерации	371 453	-
Итого долговых ценных бумаг	25 964 208	12 149 114
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	25 964 208	12 149 114

Корпоративные еврооблигации представляют собой корпоративные еврооблигации российских компаний и банков, номинированные в долларах США со сроками погашения с сентября 2015 по ноябрь 2015 года (31 декабря 2014 г.: с сентября 2015 по сентябрь 2017 года), с эффективными процентными ставками от 8,37% до 25,07% (31 декабря 2014 г.: от 6,04% до 17,82%). По состоянию на 30 июня 2015 года ставки купона составляют от 3,15% до 11,25% годовых (31 декабря 2014 г.: от 4,95% до 11,25% годовых).

11 Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Кредитные ноты представляют собой долговые ценные бумаги крупного иностранного эмитента со сроком погашения в октябре 2015 года (31 декабря 2014 г.: в октябре 2015 года) с эффективной процентной ставкой 12,89% годовых (31 декабря 2014 г.: 12,99%) и ставкой купона 12,45% годовых (31 декабря 2014 г.: 12,55% годовых). Ставка купона привязана к 3-х месячному USD-LIBOR-BBA и рассчитывается как 13,01% за минусом удвоенной суммы средней величины 3-х месячного USD-LIBOR-BBA. Данные бумаги не котируются на активном рынке, справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2015 года составила 813 832 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 417 193 тысячи рублей) и была определена на основании расчетной текущей справедливой стоимости корзины базовых ценных бумаг крупного российского банка. По условиям кредитной ноты Группа несет риск переоценки корзины базовых ценных бумаг.

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают в июле 2018 года, эффективная процентная ставка 4,81%, ставка купона составляет 11,00% годовых.

По состоянию на 30 июня 2015 года корпоративные еврооблигации на общую сумму 11 535 721 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 10 246 428 тысяч рублей) были переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с ЦБ РФ (Примечание 15 и 27). Данные ценные бумаги не были реклассифицированы в категорию «Дебиторская задолженность по сделкам репо» так как, несмотря на наличие юридической возможности продать или перезаложить ценные бумаги в соответствии со сложившейся практикой полученные по таким сделкам ценные бумаги рассматриваются ЦБ РФ как операции предоставления средств под обеспечение ценными бумагами.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 29.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015	31 декабря 2014
Прочая дебиторская задолженность		101 226	97 805
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		58 378	57 932
Производные финансовые инструменты	28	11 889	104 352
Возвратная предоплата по аренде		32 750	34 800
Расчеты по операциям с ценными бумагами		223	234
Требования по аккредитивам		-	249 535
За вычетом резерва под обесценение		(12 905)	(8 848)
Итого прочих финансовых активов		191 561	535 810

Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами представлена незавершенными расчетами с банком резидентом и незавершенными расчетами с международной платежной системой.

Обесцененная дебиторская задолженность в составе прочей дебиторской задолженности составляет 16 726 тысячи рублей (на 31 декабря 2014 г.: 8 848 тысяч рублей), сумма резерва под обесценение, по которой составляет 12 905 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 8 848 тысяч рублей).

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за шесть месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	8 848	8 848
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	4 057	4 057
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	12 905	12 905

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов за шесть месяцев 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	5 353	5 353
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	10 161	10 161
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года	15 514	15 514

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Торговая дебиторская задолженность и авансовые платежи	34 672	26 322
Предоплата по аренде	24 243	30 184
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	11 090	9 780
Итого прочих активов	70 005	66 286

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих активов приведена в Примечании 29.

14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	30 декабря 2014
<i>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:</i>		
Недвижимость	109 035	47 486
Корпоративные акции	62 198	-
Движимое имущество	122	-
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 355	47 486

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой жилую недвижимость, полученную при урегулировании просроченных кредитов, недвижимость, не используемую в основной деятельности, ценные бумаги банка резидента и движимое имущество. Группа имеет твердое намерение по продаже данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. Группа рассчитывает завершить продажу недвижимости, полученную в собственность за неплатежи и движимого имущества во втором полугодии 2015 года, недвижимости, не используемую в основной деятельности, и корпоративных акций во втором полугодии 2016 года.

Информация о справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, приведена в Примечании 29.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	22 187 491	24 455 442
Депозиты других банков	2 316 851	2 089 335
Депозиты ЦБ РФ	1 353 921	1 527 034
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	957	1 006 909
Итого средств других банков	25 859 220	29 078 720

По состоянию на 30 июня 2015 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в российских рублях и долларах США от ЦБ РФ по сделкам прямого репо в размере 22 187 491 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 23 627 006 тысяч рублей) со сроками погашения с июля 2015 по март 2016 года (31 декабря 2014 г.: в январе 2015 года) и договорными процентными ставками от 1,11% до 12,50% годовых (31 декабря 2014 г.: от 1,00% до 18,00% годовых). Данные краткосрочные депозиты были обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания и отраженными по справедливой стоимости в сумме 13 276 867 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 16 585 607 тысяч рублей) и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, переданными без прекращения признания, балансовой стоимостью 11 535 721 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 10 246 428 тысяч рублей) (Примечание 10, 11 и 27).

Привлеченные депозиты других банков представляют собой, срочные депозиты от российских банков, имеют договорные процентные ставки от 7,00% до 10,00% годовых (31 декабря 2014 г.: от 7,00% до 10,00% годовых), сроки погашения с декабря 2017 года по декабрь 2019 года (31 декабря 2014 г.: с декабря 2017 года по декабрь 2019 года). Депозиты на сумму 2 316 851 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 1 977 336 тысяч рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 3 060 960 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 967 522 тысячи рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 3 102 411 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 052 845 тысяч рублей) (Примечание 9 и 27).

15 Средства других банков (продолжение)

Депозиты, привлеченные от ЦБ РФ, имеют договорные процентные ставки 13,25% годовых (31 декабря 2014 г.: 9,75% годовых), сроки погашения в апреле 2016 года (31 декабря 2014 г.: с января 2015 года по апрель 2016 года). Депозиты на сумму 1 353 921 тысяча рублей (31 декабря 2014 г.: 876 031 тысяча рублей) обеспечены кредитами юридических лиц, балансовая стоимость которых составляет 2 198 750 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 2 250 336 тысяч рублей). Залоговая стоимость таких кредитов составляет 1 960 698 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 110 491 тысяча рублей) (Примечание 9 и 27).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 29.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 312 270	7 467 594
- Срочные депозиты	15 952 652	17 389 848
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 379 482	694 458
- Срочные вклады	42 115 589	34 866 667
Итого средств клиентов	70 759 993	60 418 567

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 495 073	60	35 561 125	59
Финансы	10 500 580	15	13 486 180	22
Услуги	4 896 929	7	2 760 198	5
Промышленность	4 608 068	7	379 594	1
Торговля	3 952 474	6	5 771 575	9
Научные исследования	1 561 934	2	331 145	1
Операции с недвижимостью	699 723	1	588 744	1
Медиа	400 178	1	984 765	2
Строительство	364 133	1	220 342	0
Энергетика	256 826	0	293 413	0
Прочее	24 075	0	41 486	0
Итого средств клиентов	70 759 993	100	60 418 567	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Векселя	373 716	63 818
Облигации	146 219	883 261
Депозитные сертификаты	2 239	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	522 174	947 079

Векселя, выпущенные Группой, представлены беспроцентными векселями со сроком погашения «до востребования», процентными и дисконтными векселями со сроками погашения с декабря 2014 по май 2018 года (на 31 декабря 2014 г.: с февраля 2015 по март 2015 года). Векселя выпущены в российских рублях, долларах США и Евро. Процентная ставка по векселям варьируется в зависимости от валюты векселей, условий, сроков их погашения и находится в диапазоне от 0,00% до 19,00% (на 31 декабря 2014 г.: от 0,00% до 19,00% годовых). Векселя на общую сумму 19 951 тысяча рублей со сроком погашения с декабря 2014 по апрель 2015 года не предъявлены к погашению.

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включают также выпущенные облигации, номинированные в российских рублях, сроком погашения в апреле 2016 года (на 31 декабря 2014 г.: в апреле 2016 года) и ставкой купона 15,50% (на 31 декабря 2014 г.: 12,75%). Выпущенные облигации включены в Ломбардный список ЦБ РФ и обращаются на бирже.

Депозитные сертификаты на общую сумму 2 239 тысяч рублей, процентной ставкой 15,00% годовых и со сроком погашения в июле 2002 года не предъявлены к погашению.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015	31 декабря 2014
Условные обязательства вследствие объединения бизнеса		1 023 270	-
Резерв по обязательствам кредитного характера		796 325	247 209
Отложенные доходы		59 839	43 872
Производные финансовые инструменты	28	18 733	172 296
Задолженность по операциям с платежными картами		17 939	8 537
Начисленные обязательства		17 484	4 747
Обязательства по финансовой аренде		11 173	11 761
Кредиторская задолженность по торговым операциям		617	1 915
Обязательства по аккредитивам		-	249 535
Итого прочих финансовых обязательств		1 945 380	739 872

18 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гарантии выданные	Прочие оценочные обязательства	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2015 года	247 209	-	247 209
Создание резерва в течение отчетного периода	134 085	-	134 085
Признание резервов по обязательствам кредитного характера вследствие объединения бизнеса	29 755	385 276	415 031
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня 2015 года	411 049	385 276	796 325

Обязательства по финансовой аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по финансовой аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	1 359	1 818
От 1 до 5 лет	9 814	9 943
Итого обязательств по финансовой аренде	11 173	11 761

Ставка дисконтирования, использованная при расчете стоимости минимальных арендных платежей, представляет собой расчетную процентную ставку для арендатора и составляет 12,21% годовых.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	80 224	37 592
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	32 294	12 891
Резервы под оценочные обязательства некредитного характера	-	117
Итого прочих обязательств	112 518	50 600

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцать месяцев после отчетной даты.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих обязательств приведена в Примечании 29.

20 Прочие привлеченные средства

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2015
Привлеченные средства от государственных органов		11 390 234
Итого прочих привлеченных средств		11 390 234

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочерней компании Банк "Таврический" (ОАО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 10,50%.

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 29.

21 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	30 июня 2015	31 декабря 2014	30 июня 2015	31 декабря 2014					
Транш 2	1 110 490	1 125 217	20 000	20 000	Доллары США	7.5	7.8	09.08.2012	09.08.2018
Транш 3	555 231	562 591	10 000	10 000	Доллары США	7.5	7.8	14.12.2012	14.12.2018
Транш 4	555 202	562 556	10 000	10 000	Доллары США	7.5	7.8	26.07.2013	06.09.2019
Транш 5	1 110 426	1 125 158	20 000	20 000	Доллары США	9.61	10.04	22.12.2014	22.12.2021
Транш 6	1 110 429	1 125 165	20 000	20 000	Доллары США	9.50	9.92	29.12.2014	29.12.2020
Транш 7	471 934	-	8 500	-	Доллары США	10.00	10.46	29.12.2014	02.01.2022
Транш 8	378 464	-	2 080 000	-	Российские рубли	0.51	10.50	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 933 495	-	10 620 000	-	Российские рубли	0.51	10.50	10.04.2015	09.04.2035
Итого субординированный долг	7 225 671	4 500 687	12 788 500	80 000	-	-	-	-	-

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 29.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	30 июня 2014
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	3 899 669	3 047 727
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	915 340	379 573
- Финансовые активы, удерживаемые до погашения	376 749	76 297
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 815	34 371
- Корреспондентские счета и средства в других банках	47 531	1 479
Итого процентных доходов	5 265 104	3 539 447
Процентные расходы		
- Срочные депозиты других банков	1 389 131	284 320
- Срочные вклады физических лиц	981 798	828 214
- Срочные депозиты юридических лиц	847 057	486 204
- Субординированный долг	219 484	78 717
- Расчетные счета коммерческих организаций	112 341	29 916
- Выпущенные долговые ценные бумаги	44 626	85 400
- Корреспондентские счета в банках	10 432	-
- Обязательства по финансовой аренде	247	-
- Прочие привлеченные средства	1 499	-
Итого процентных расходов	3 606 615	1 792 771
Чистые процентные доходы	1 658 489	1 746 676

23 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	30 июня 2014
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	38 778	31 909
- Гарантии выданные	16 738	37 310
- Расчеты по платежным картам и чекам	14 851	9 688
- Комиссия по операциям с ценными бумагами	4 532	7 506
- Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	9 618	6 893
- Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	7 327	4 102
- Комиссия за предоставление в аренду сейфовых ячеек	3 216	3 979
- Комиссия по агентским договорам	1 751	2 079
- Комиссия за операции с иностранной валютой	281	79
- Прочее	356	401
Итого комиссионных доходов	97 448	103 946
Комиссионные расходы		
- Расчеты по платежным картам и чекам	11 648	8 095
- Комиссия по валютным операциям	15 189	3 871
- Расчетные операции	4 714	4 347
- Операции с ценными бумагами	3 368	2 292
- Полученные гарантии	2 508	4 346
- Кассовые операции	2 473	1 579
- Инкассация	1 250	830
- Прочее	23	-
Итого комиссионных расходов	41 173	25 360
Чистый комиссионный доход	56 275	78 586

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015	30 июня 2014
- Расходы на содержание персонала		368 487	375 004
- Расходы по операционной аренде		80 940	74 254
- Взносы в государственную систему страхования вкладов		69 309	53 481
- Административные расходы		47 200	36 713
- Прочие налоги, кроме налога на прибыль		40 816	21 462
- Амортизация нематериальных активов		15 697	17 302
- Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств		13 438	16 425
- Амортизация основных средств		9 101	9 805
- Профессиональные услуги		14 577	8 988
- Расходы, связанные с охранными услугами		5 716	6 032
- Благотворительность		3 630	5 740
- Представительские расходы		2 516	2 315
- Рекламные и маркетинговые расходы		946	928
- Резерв под выплаты по судебным разбирательствам		-	22
- Снижение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу		-	8
- Прочее		1 658	15
Итого административных и прочих операционных расходов		674 031	628 494

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 67 355 тысяч рублей (на 30 июня 2014 года: 71 926 тысяч рублей), из которых 47 966 тысяч рублей (на 30 июня 2014 года: 58 969 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

25 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Банку за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляет 29,80% (30 июня 2014 года: 21,70%).

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за шесть месяцев 2015 года и за шесть месяцев 2014 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	30 июня 2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	451 433	164 676
Расходы по налогу на прибыль за отчетный период	451 433	164 676

26 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Группы, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

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

Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, депозитарные и брокерские операции. Данный операционный сегмент также в себя включает деятельность Пятигорского филиала и Представительства в г. Санкт-Петербург.
- Частный банковский бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе VIP клиентам, по принятию вкладов, открытию и ведению расчетных счетов, расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление кредитов, в том числе овердрафтных, услуг по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Региональный бизнес – данный операционный сегмент включает в себя деятельность Группы на территории регионов и представлен следующими структурными подразделениями: Территориальное управление – Сибирский филиал, Якутский филиал, Операционный офис в г. Иркутске, Представительство в г. Красноярске, Представительство в г. Новосибирске. В данных подразделениях Группа предоставляет услуги, как корпоративным клиентам, так и частным клиентам. Операционный сегмент включает предоставление кредитов, принятие депозитов, услуги по документарным операциям, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, операции с иностранной валютой, услуги по ответственному хранению ценностей, депозитарные и брокерские операции.
- Операции на финансовых рынках – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.

б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10% от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;

26 Сегментный анализ (продолжение)

- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10% совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10% от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

30 июня 2015 года Группе перешел контроль над Банком «Таврический» (ОАО) (Примечание 31). Для принятия управленческих решений Группа не рассматривает Банк «Таврический» (ОАО) как операционный сегмент на 30 июня 2015 года, так как с момента перехода контроля Группы над Банком до отчетной даты прошел один день и нет достаточной информации для идентификации Банка «Таврический» (ОАО) как отдельного операционного сегмента.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов через трансфертные доходы/расходы. Трансфертная ставка дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки в виде трансфертных доходов/расходов учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО с учетом управленческих корректировок. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) активы и пассивы операционных сегментов представляют собой только рабочие активы и платные пассивы, соответственно. Группа анализирует среднемесячные рабочие активы (без учета резерва на обесценение) и платные пассивы по операционным сегментам на ежемесячной основе;
- (ii) все доходы/расходы Группы аллокируются на операционные сегменты в соответствии с утвержденной методикой аллокации Группы.
- (iii) ресурсы перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и депозитов;
- (iv) расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам
- (v) Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

26 Сегментный анализ (продолжение)

- (vi) в управленческой отчетности дивиденды по вложениям Группы учитываются как доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами;
- (vii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	36 430 746	2 809 870	16 347 250	35 456 518	91 044 384
Итого активов отчетных сегментов	36 430 746	2 809 870	16 347 250	35 456 518	91 044 384
Обязательства отчетных сегментов	22 878 370	32 240 603	5 658 537	466 788	61 244 298
Итого обязательств отчетных сегментов	22 878 370	32 240 603	5 658 537	466 788	61 244 298

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо-вых рынках	Итого
2015					
<i>Доходы/(расходы) от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	2 421 298	162 547	1 319 464	1 699 945	5 603 254
- Комиссионные доходы	40 002	37 407	16 665	3 299	97 373
- Прочие операционные доходы	35 258	11 223	6 723	2	53 206
<i>(Расходы)/доходы от других сегментов</i>					
- Процентные расходы	(1 058 234)	852 644	(855 981)	(508 943)	(1 570 514)
Итого доходов/(расходов)	1 438 324	1 063 821	486 871	1 194 303	4 183 319
Процентные расходы	(970 490)	(925 621)	(256 669)	(4 207)	(2 156 987)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	75 897	9 494	(10 608)		74 783
Амортизационные отчисления	(9 074)	(3 585)	(7 634)	(4 512)	(24 805)
Комиссионные расходы	(13 643)	(14 787)	(7 813)	(5 441)	(41 684)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	-	60	-	-	60
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 966	6 441	279	(874 047)	(862 361)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	1 038 039	1 038 039
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	-	-	17	17
Административные и прочие операционные расходы	(272 225)	(104 071)	(192 968)	(124 462)	(693 727)
Результаты сегмента	253 754	31 752	11 458	1 219 690	1 516 654

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансовых рынках	Итого
Активы отчетных сегментов	31 596 240	2 222 584	17 077 319	13 767 375	64 663 518
Итого активов отчетных сегментов	31 596 240	2 222 584	17 077 319	13 767 375	64 663 518
Обязательства отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712
Итого обязательств отчетных сегментов	21 292 838	28 831 000	5 249 375	2 246 499	57 619 712

Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе среднемесячных значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Корпоратив- ный бизнес	Частный банковский бизнес	Региональ- ный бизнес	Операции на финансо- вых рынках	Итого
2014					
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>					
- Процентные доходы	1 780 154	97 733	1 180 544	233 804	3 292 235
- Комиссионные доходы	52 698	29 172	16 990	4 913	103 773
- Прочие операционные доходы	3 722	1 863	16 653	2 594	24 832
<i>Доходы от других сегментов</i>					
- Процентные доходы/(расходы)	(451 258)	818 938	(714 350)	(15 682)	(362 352)
Итого доходов	1 385 316	947 706	499 837	225 629	3 058 488
Процентные расходы	(604 600)	(798 482)	(141 055)	(31 412)	(1 575 549)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(32 179)	7 023	(38 502)	(2)	(63 660)
Амортизационные отчисления	(7 758)	(2 628)	(7 573)	(3 791)	(21 750)
Комиссионные расходы	(6 804)	(9 206)	(4 057)	(2 381)	(22 448)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток и от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 156	-	(1 771)	(615)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 968	3 672	637	(13 347)	(6 070)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	12 133	12 133
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	-	68	-	68	136
Административные и прочие операционные расходы	(224 756)	(88 182)	(207 565)	(101 286)	(621 789)
Результаты сегмента	512 187	61 127	101 722	83 840	758 876

Для руководства ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является прибыль сегмента до налогообложения.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Итого активов отчетных сегментов	91 044 384	64 663 518
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	9 914 614	11 548 080
Отражение кредитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	1 059 858	708 570
Требования по получению процентов	935 566	648 768
Разница в формате представления отчетности	(7 743 643)	23 971 633
Создание резерва под обесценение кредитов	(851 750)	(1 104 191)
Разница в оценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(466 566)	(1 629 419)
Консолидация	(200 270)	(158 755)
Непризнание части комиссионного дохода по кредитным операциям	(120 480)	(152 856)
Восстановление обязательств по выданным гарантиям	(50 180)	(50 180)
Итого консолидированных активов	93 521 533	98 445 168
Итого обязательств отчетных сегментов	61 244 298	57 619 712
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	31 910 132	30 379 980
Обязательства по уплате процентов	115 587	98 245
Отражение депозитов по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки	4 517	6 449
Разница в формате представления отчетности	(5 745 282)	7 665 022
Консолидация	(28 421)	(29 778)
Итого консолидированных обязательств	87 500 831	95 739 630

Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

26 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	Отражено в соответ- ствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Доходы от внешних контрагентов:								
- Процентные доходы	4 032 740	-	(360 920)	400 326	466 416	-	726 542	5 265 104
- Комиссионные доходы	97 373	-	-	-	-	-	366	97 739
- Прочие операционные доходы	53 206	-	-	-	-	-	(25 310)	27 896
Процентные расходы	(2 156 987)	164 336	-	-	(466 416)	-	(1 147 548)	(3 606 615)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	74 783	-	-	-	-	4 057	(20 955)	57 885
Комиссионные расходы	(41 684)	-	-	-	-	-	511	(41 173)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	60	-	(60)	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	84 588	-	-	-	-	84 588
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	276 392	-	-	-	-	276 392
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(201 138)	-	-	-	(201 138)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(862 361)	-	-	(199 188)	-	-	40 365	(1 021 184)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	1 038 039	(164 336)	-	-	-	-	377 455	1 251 158
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	17	-	-	-	-	-	16	33
Административные и прочие операционные расходы	(718 532)	-	-	-	-	(4 057)	48 558	(674 031)
ИТОГО	1 516 654	-	-	-	-	-	-	1 516 654

26 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

1) Корректировка 1:

Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

2) Корректировка 2:

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

3) Корректировка 3:

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по ПФИ с долговыми ценными бумагами в составе процентных доходов, а ПФИ с иностранной валютой в составе доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

4) Корректировка 4:

Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и выпущенным облигациям, процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

5) Корректировка 5:

В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

6) Корректировка 6:

Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	[Коррек- тировка 1]	[Коррек- тировка 2]	[Коррек- тировка 3]	[Коррек- тировка 4]	[Коррек- тировка 5]	[Коррек- тировка 6]	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года								
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>								
- Процентные доходы	2 929 883	-	137 919	106 161	222 886	-	142 598	3 539 447
- Комиссионные доходы	103 773	-	-	-	-	-	173	103 946
- Прочие операционные доходы	24 832	-	-	-	-	-	(23 725)	1 107
Процентные расходы	(1 575 549)	145 649	-	-	(222 886)	-	(139 985)	(1 792 771)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(63 660)	-	-	-	-	8 806	-	(54 854)
Комиссионные расходы	(22 448)	-	-	-	-	-	(2 912)	(25 360)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми ценными бумагами	(615)	-	615	-	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	(75 539)	-	-	-	-	(75 539)
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(62 995)	-	-	-	-	(62 995)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(202 192)	-	-	-	(202 192)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(6 070)	-	-	96 031	-	-	-	89 961
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	12 133	(145 649)	-	-	-	-	-	(133 516)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	136	-	-	-	-	-	-	136
Административные и прочие операционные расходы	(643 539)	-	-	-	-	(8 806)	23 851	(628 494)
ИТОГО	758 876	-	-	-	-	-	-	758 876

26 Сегментный анализ (продолжение)

Оставшиеся разницы относятся к:

7) *Корректировка 1:*

Расходы по Своп сделкам, связанным с фондированием рублевых активов валютными пассивами, в целях управленческого учета отнесены к процентным расходам.

8) *Корректировка 2:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по долговым ценным бумагам в составе процентных доходов/расходов. Ввиду этого переоценка и торговый доход отражается по статье «Процентный доход».

9) *Корректировка 3:*

Для принятия управленческих решений Группа рассматривает доходы/расходы по ПФИ с долговыми ценными бумагами в составе процентных доходов, а ПФИ с иностранной валютой в составе доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

10) *Корректировка 4:*

Расходы, которые распределяются на операционные сегменты (в т.ч. расходы по Своп сделкам, процентные расходы по субординированному кредиту и выпущенным облигациям, процентные расходы по средствам банков) в управленческой отчетности корректирует процентные доходы сегмента.

11) *Корректировка 5:*

В управленческой отчетности резерв по дебиторской задолженности учитывается в составе резерва под обесценение кредитного портфеля.

12) *Корректировка 6:*

Прочие незначительные корректировки в соответствии с управленческой отчетностью.

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов и расходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечаниях 22, 23 и 24.

(ж) Географическая информация

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

(з) Основные клиенты

Банк не имеет клиентов, доходы от которых составляет более 10% от общей суммы доходов.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в общей сумме 796 325 тысяч рублей, в том числе резервы, признанные при объединении бизнеса, в размере 415 031 тысяча рублей (см. Примечание 18).

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Менее 1 года	155 446	176 870
От 1 до 5 лет	62 666	41 868
Итого обязательств по операционной аренде	218 112	218 738

На 30 июня 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к уплате Группой по операционной аренде, не подлежащих отмене, составляет 32 476 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 г.: 34 622 тысячи рублей).

27 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Неиспользованные кредитные линии	5 573 855	9 361 037
Гарантии выданные	3 271 218	2 092 043
Импортные аккредитивы	20 500	84 388
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке	-	5 250
За вычетом резерва под обесценение обязательства кредитного характера	(381 294)	(247 209)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	8 484 279	11 295 509

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Российские рубли	7 873 002	10 762 383
Доллары США	399 689	434 700
Евро	211 588	98 426
Итого	8 484 279	11 295 509

27 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости депозитарных расписок, находящихся на хранении Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	31 декабря 2014
Акции предприятий	14 977 565	1 252 277
Акции кредитных организаций	386	164
Депозитарные расписки	4	-
Итого	14 977 955	1 252 441

Справедливая стоимость депозитарных расписок, принятых на хранение на 30 июня 2015 года составляет 203 тысячи рублей. Депозитарные расписки в составе активов, принятых на хранение на 31 декабря 2014 года отсутствуют.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2015		31 декабря 2014	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	712 083	-	612 776	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	25 738	-	22 149	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	10	13 276 867	11 405 833	16 585 607	14 326 217
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО	11	11 535 721	10 781 658	10 246 428	9 300 789
Кредиты, переданные в обеспечение	9,15	5 259 710	3 670 772	4 217 858	2 853 367
Итого		30 810 119	25 858 263	31 684 818	26 480 373

28 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

		30 июня 2015		31 декабря 2014	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.				
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	777	20 366	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(19 433 401)	(3 731 026)	(6 319 456)	(715 138)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	2 783 192	-	5 607 724
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(7 136)	-	(3 691)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		19 452 426	-	6 296 287	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(14 274)	(20 199)	(5 547 552)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		-	942 598	131 045	507 035
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	-	-	-
Чистая справедливая стоимость сделок спот	12, 18	11 889	(18 733)	104 352	(147 931)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

29 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015				31 декабря 2014			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Корпоративные облигации	-	712 083	-	712 083	-	612 776	-	612 776
- Корпоративные еврооблигации	231 082	-	-	231 082	220 355	-	-	220 355
- Долевые ценные бумаги	-	-	3 287	3 287	-	-	3 227	3 227
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Корпоративные еврооблигации	15 130 814	-	-	15 130 814	15 775 239	-	-	15 775 239
- Еврооблигации Российской Федерации	1 163 143	-	-	1 163 143	2 728 814	-	-	2 728 814
- Корпоративные облигации	-	51 476	-	51 476	-	44 297	-	44 297
- Корпоративные акции	-	-	2 771	2 771	-	-	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	11 889	-	-	11 889	104 352	-	-	104 352
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	16 536 928	763 559	6 058	17 306 545	18 828 760	657 073	3 227	19 489 060

29 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015				31 декабря 2014			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Производные финансовые инструменты	18 733	-	-	18 733	172 296	-	-	172 296
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	18 733	-	-	18 733	172 296	-	-	172 296

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации	712 083	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G- Curve
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные облигации	51 476	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G- Curve
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	763 559	-	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, не произошло изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 уровня.

29 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
- Корпоративные облигации <i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	612 776	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
- Корпоративные облигации	44 297	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, G-Curve
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	657 073	-	-

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, произошло изменение в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 уровня. Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций, в приведенной выше таблице, используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
- Корпоративные акции	2 771	Метод чистых активов	Данные отчетности
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	2 771	-	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло.

29 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используй- мые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	171 355	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогич- ными объектами и ожидае- мые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 17 136

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи, недвижимость, представляющую собой землю и здания, не используемую в основной деятельности, ценные бумаги банка резидента и движимое имущество.

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используй- мые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	47 486	Отчет независимого оценщика	Цены сделок с аналогич- ными объектами и ожидае- мые доходы от объекта оценки	+/-10%	+/- 4 749

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объект недвижимости, полученный в собственность за неплатежи.

29 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**(в) Процессы оценки для многократной и однократной оценки 3 уровня иерархии справедливой стоимости**

Результаты оценки активов с 3 Уровнем иерархии справедливой стоимости анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отнесенных к 3 Уровню определяется путем привлечения независимого оценщика. Долевые инструменты 3 Уровня, как правило, оцениваются с применением метода чистых активов. Долговые инструменты 3 Уровня, такие как кредитные ноты, оцениваются на основании изменений справедливых стоимостей базовых ценных бумаг, определяемых как цены спроса. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015			31 декабря 2014		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Средства в других банках</i>	1 618 433	-	1 618 433	3 327 581	-	3 327 581
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>						
- Корпоративные кредиты	-	61 940 054	64 297 583	-	46 410 114	52 161 933
- Кредиты физическим лицам	-	3 290 664	3 642 709	-	3 056 534	3 008 960
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	59 953	61 102	-	95 785	100 047
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>						
- Корпоративные еврооблигации		26 732 608	24 646 768		11 190 147	11 190 147
- Кредитные ноты		813 832	945 987		417 193	958 967
- Еврооблигации Российской Федерации		339 480	371 453		-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Прочая дебиторская задолженность	-	88 321	88 321	-	88 957	88 957
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	58 378	58 378	-	57 932	57 932
- Возвратная предоплата по аренде	-	32 750	32 750	-	34 800	34 800
- Расчеты по операциям с ценными бумагами	-	223	223	-	234	234
- Требования по аккредитивам	-	-	-	-	249 535	249 535
Итого	1 618 433	93 356 263	95 763 707	3 327 581	61 601 231	71 179 093

29 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015		31 декабря 2014		
	2 Уро- вень	Балан- совая стоимость	1 Уро- вень	2 Уро- вень	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>					
- Сделки по договорам РЕПО с ценными бумагами	22 187 491	22 187 491	-	24 455 442	24 455 442
- Депозиты других банков	2 316 851	2 316 851	-	2 089 335	2 089 335
- Депозиты ЦБ РФ	1 353 921	1 353 921	-	1 527 034	1 527 034
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	957	957	-	1 006 909	1 006 909
<i>Средства клиентов</i>					
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	11 312 270	11 312 270	-	7 467 594	7 467 594
- Срочные депозиты юридических лиц	16 316 172	15 952 652	-	17 248 506	17 389 848
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 379 482	1 379 482	-	694 458	694 458
- Срочные депозиты физических лиц	41 958 977	42 115 589	-	35 078 906	34 866 667
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
- Векселя	373 716	373 716	-	63 818	63 818
- Облигации	146 820	146 219	733 511	-	883 261
- Депозитные сертификаты	-	2 239	-	-	-
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Условные обязательства вследствие объединения бизнеса	1 023 270	1 023 270	-	-	-
- Резерв по обязательствам кредитного характера	796 325	796 325	-	247 209	247 209
- Отложенные доходы	59 839	59 839	-	43 872	43 872
- Задолженность по операциям с платежными картами	17 939	17 939	-	8 537	8 537
- Начисленные обязательства	17 484	17 484	-	4 747	4 747
- Обязательства по финансовой аренде	11 173	11 173	-	11 761	11 761
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	617	617	-	1 915	1 915
- Обязательства по аккредитивам	-	-	-	249 535	249 535
<i>Прочие привлеченные средства</i>					
- Субординированный долг	11 390 234	11 390 234	-	-	-
- Субординированный долг	7 225 671	7 225 671	-	4 500 687	4 500 687
Итого	117 889 209	117 683 939	733 511	94 700 265	95 512 629

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

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

30 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015				31 декабря 2014			
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
АКТИВЫ:								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:								
- Долевые ценные бумаги	-	-	-	3 287	-	-	-	3 227
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:								
- Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 30.06.2015: 7,4%; 31.12.2014: 7,4 %)	-	-	2 448 120	-	-	-	2 117 924	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 30.06.2015: 7,4% - 22,0%; 31.12.2014: 13,5% - 22,0%)	-	648	-	56 323	-	290	828 596	58 642
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	(16 897)	-	-	-	(17 592)
Прочие активы	2	502	3 372	-	2	55	10 628	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.06.2015: 0,0% - 15,8%; 31.12.2014: 0,0% - 20,0%)	708 567	696 577	1 456 325	5 505	2 283 498	720 143	4 895 017	211
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 31.12.2014: 9,5% ;31.12.2013: нет)	-	-	1 110 429	-	-	-	1 125 165	-
Прочие обязательства	-	176	80	-	-	209	1 163	-
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА:								
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	353 163	-	-	-	69 866	-

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015				30 июня 2014			
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Совмест- ные пред- приятия
Процентные доходы	-	-	109 511	4 237	-	-	31 749	4 389
Процентные расходы	(35 718)	(25 497)	(106 885)	-	(75 351)	(17 621)	(32 818)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	18 599	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	60	-	-	-	8 262
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(59 813)	(553)	(11 241)	-	2 399	714	(3 324)	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(93 550)	14 257	(610 022)	-	(278 986)	(6 969)	(101 591)	-
Доходы за вычетом расходов от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(575)	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	332	396	9 334	14	3 190	331	5 054	29
Прочие операционные доходы	191	18	1 187	-	-	14	1 355	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(58 509)	(11 490)	-	-	(147 906)	(11 656)	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2015 и на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2015			31 декабря 2014		
	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании	Совместные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании	Совместные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	-	5 042	-	-	21 710	-
Прочие условные обязательства	6 520	-	4 206	6 849	-	4 206

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015	30 июня 2014
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	54 909	58 479
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	87 068
- Прочее	416	377
Итого	55 325	145 924

Совет Директоров Банка по состоянию на 30 июня 2015 года был избран в следующем составе:

- | | |
|--------------------|-----------------|
| - Абрамов А.Г. | - Лифар О.В. |
| - Братухин С.Б. | - Матвеева И.А. |
| - Вексельберг В.Ф. | - Прохоров М.Д. |
| - Игнатова Е.С. | - Чемезов С.В. |

С 9 августа 2014 Председателем Совета директоров назначена Игнатова Екатерина Сергеевна.

Правление Банка по состоянию на 30 июня 2015 года было избрано в следующем составе:

- | | |
|---------------------|------------------|
| - Красавцева Е.А. | - Ферафонов А.В. |
| - Лифар О.В. | - Фирсик О.В. |
| - Сиразутдинов А.Г. | - Шабайкин В.В. |
| - Сухинин С.А. | |

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14.02.2011 (Протокол № 2 от 14.02.2011), от 13.02.2013 (Протокол № 1 от 13.02.2013) и от 12.02.2015 (Протокол № 2 от 15.02.2015)).

31 Объединение бизнеса

В феврале 2015 года Банк принял участие в конкурсе по отбору инвестора для предупреждения банкротства Банка «Таврический» (ОАО), и был выбран в качестве инвестора как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия по финансированию мероприятий по предупреждению банкротства банка «Таврический».

В соответствии с планом участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», утвержденным Советом директоров Банка России, в предупреждении банкротства, был снижен уставный капитал Банка «Таврический» до 1 рубля и проведена последующая рекапитализация в пользу Банка, что позволило последнему приобрести долю участия 99,9999% Банка «Таврический» (ОАО).

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-1488 от 29 июня 2015 года досрочно прекращено исполнение Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации Банка «Таврический» (ОАО), в связи, с чем 30 июня 2015 года к Банку перешел контроль над Банком «Таврический» (ОАО). По мнению руководства, это позволит увеличить присутствие Группы на региональном рынке северо-западного региона.

Ниже представлена справедливая стоимость общей суммы переданного возмещения и его составляющих на дату приобретения:

(в тысячах российских рублей)

Уплаченная сумма денежных средств	100 000
Всего переданное возмещение	100 000

Возмещение, переданное Группой, было основано на результатах оценки стоимости приобретенного предприятия, проведенной Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении предприятия обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения предприятия («доход от выгодной покупки») незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за отчетный период (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения при объединении бизнеса»).

31 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодной покупки:

(в тысячах российских рублей)		Прим.	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	6		913 094
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации			569 358
Средства в других банках	8		9 896
Кредиты и авансы клиентам	9		15 666 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10		2 771
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11		12 172 430
Основные средства и нематериальные активы			684 446
Предоплата по текущему налогу на прибыль			126 803
Прочие финансовые активы	12		41 219
Прочие активы	13		9 446
Отложенные налоговые активы	25		1 178 922
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14		123 869
Средства клиентов	16		(15 721 143)
Выпущенные долговые ценные бумаги	17		(23 274)
Прочие привлеченные средства	20		(11 390 234)
Субординированный долг	21		(2 311 958)
Прочие финансовые обязательства	18		(1 469 423)
Прочие обязательства	19		(54 778)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочернего предприятия			528 025
За вычетом неконтролирующей доли			-
Доход от выгодной покупки, связанный с приобретением			(428 025)
Итого переданное возмещение и ранее принадлежавшая доля в приобретенном предприятии			100 000
Неденежное возмещение			-
Денежные средства и их эквиваленты в приобретенном дочернем предприятии			913 094
Выбытие денежных средств и их эквивалентов при приобретении			(813 094)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, учитываемых после их первоначального признания по амортизированной стоимости, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков. Оценка основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, вложений в долевые финансовые инструменты выполнена независимым профессиональным оценщиком. Оценка идентифицируемых нематериальных активов в настоящее время не закончена; в соответствии с МСФО (IFRS 3) данная оценка будет завершена в период, не превышающий 1 (одного) года с даты приобретения контроля над дочерним предприятием.

Доход от выгодной покупки, который был отражен в статье «Прочие операционные доходы» консолидированного промежуточного отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, в основном, обусловлен переоценкой привлеченных средств по справедливой стоимости (см. Примечание 21).

Поскольку контроль над дочерним предприятием перешел к Группе 30 июня 2015 года (дата настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности), то на указанную промежуточную отчетную дату влияние приобретенного дочернего предприятия на доходы и прибыль Группы незначительно.