

ГРУППА БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ


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

Примечания к Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

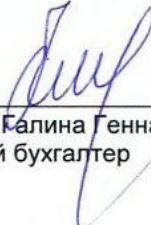
1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Денежные средства и их эквиваленты	7
5	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8
6	Средства в других банках	9
7	Кредиты и авансы клиентам	9
8	Инвестиционное имущество	20
9	Основные средства и нематериальные активы	21
10	Прочие финансовые и нефинансовые активы	22
11	Средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков	23
12	Средства клиентов	24
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	25
14	Субординированный долг	25
15	Уставный капитал и эмиссионный доход	26
16	Процентные доходы и расходы	27
17	Комиссионные доходы и расходы	28
18	Прочие операционные доходы	28
19	Административные и прочие операционные расходы	29
20	Налог на прибыль	29
21	Управление финансовыми рисками	30
22	Управление капиталом	41
23	Условные обязательства	42
24	Производные финансовые инструменты	44
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	45
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	48
27	Операции со связанными сторонами	50
28	События после окончания отчетного периода	53

(в тыс. российских рублей)	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	2 749 749	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		210 313	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	2 516 558	2 222 185
Средства в других банках	6	8 768	4 579
Кредиты и авансы клиентам	7	21 519 847	22 106 219
Инвестиционное имущество	8	94 569	94 569
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	20	49 373	109 394
Нематериальные активы	9	8 375	9 403
Основные средства	9	468 053	476 686
Прочие финансовые активы	10	451 306	857 647
Прочие активы	10	60 698	51 621
ИТОГО АКТИВЫ		28 137 609	32 161 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	11	611 571	1 851 056
Средства других банков	11	291 950	588 388
Средства клиентов	12	21 436 051	23 317 069
Выпущенные векселя		120 714	117 750
Отложенное налоговое обязательство	20	291 153	288 009
Прочие финансовые обязательства	13	153 371	787 356
Прочие обязательства	13	58 549	72 750
Субординированный долг	14	588 323	588 099
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		23 551 682	27 610 477
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	971 316	971 316
Эмиссионный доход	15	1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		203 316	203 316
Нераспределенная прибыль		2 274 363	2 239 795
ИТОГО КАПИТАЛ		4 585 927	4 551 359
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		28 137 609	32 161 836

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2015 года.


Колпаков Владислав Юрьевич
Президент




Клюева Галина Геннадьевна
Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

	Прим.	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Процентные доходы	16	2 411 546	2 488 848
Процентные расходы	16	(1 516 835)	(1 241 022)
Чистые процентные доходы		894 711	1 247 826
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(583 553)	(1 227 176)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		311 158	20 650
Комиссионные доходы	17	120 240	440 595
Комиссионные расходы	17	(26 133)	(19 546)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		56 169	(82 023)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(306 291)	221 368
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		192 527	24 253
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		167 157	-
Прочие операционные доходы	18	13 832	5 803
Административные и прочие операционные расходы	19	(481 001)	(534 627)
Прибыль до налогообложения		47 658	76 173
Расходы по налогу на прибыль	20	(13 090)	(18 356)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		34 568	57 817

Группа ПАО «БыстроБанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2013 года	971 316	1 136 932	203 262	1 997 271	4 308 781
Прибыль за первое полугодие 2014 года	-	-	-	57 817	57 817
Остаток на 30 июня 2014 года	971 316	1 136 932	203 316	2 055 088	4 366 598
Прибыль за 2014 год	-	-	-	242 524	242 524
Прочий совокупный доход за 2014 год	-	-	54	-	54
Остаток на 31 декабря 2014 года	971 316	1 136 932	203 316	2 239 795	4 551 359
Прибыль за первое полугодие 2015 года	-	-	-	34 568	34 568
Остаток на 30 июня 2015 года	971 316	1 136 932	203 316	2 274 363	4 585 927

	Прим.	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 365 054	2 286 489
Проценты уплаченные		(1 563 863)	(1 280 922)
Комиссии полученные		120 240	429 187
Комиссии уплаченные		(26 133)	(19 546)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		84 402	(96 840)
Расходы за вычетом доходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(306 291)	16 937
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		167 157	-
Прочие полученные операционные доходы		13 832	5 803
Уплаченные операционные расходы		(401 948)	(593 090)
Погашение по списанным кредитам		3 430	908
Уплаченный налог на прибыль		(19 653)	(153 198)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		436 227	595 728
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		23 726	(22 835)
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(331 502)	(714 054)
- средствам в других банках		(4 189)	(1 405 762)
- кредитам и авансам клиентам		54 778	(250 508)
- долгосрочным активам, предназначенным для продажи		-	1 602
- прочим финансовым активам		406 341	(38 078)
- прочим активам		(9 037)	(2 033)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам Центрального Банка Российской Федерации		(1 239 485)	961 101
- средствам других банков		(292 277)	(758 755)
- средствам клиентов		(1 834 659)	(3 017 100)
- выпущенным векселям		(304)	(348 600)
- прочим финансовым обязательствам		(633 985)	(9 817)
- прочим обязательствам		(9 201)	7 473
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(3 433 568)	(5 001 638)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(4 704)	(13 068)
Выручка от реализации основных средств	9	-	510
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 704)	(12 558)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение субординированного депозита		-	(234 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	(234 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		192 527	52 085
Чистый (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(3 245 745)	(5 196 111)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 995 494	7 332 520
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	2 749 749	2 136 409

Примечания на страницах с 5 по 81 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочернего предприятия ООО «Тауэр» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2015 года. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года БСТРБ Холдинг Компани Лтд. являлся непосредственным и основным материнским предприятием Банка.

ООО «Тауэр» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 1992 года. 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 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Банк имеет 1 (31 декабря 2014 г.: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Кунгур, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск, г. Кушва), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва. По состоянию на 30 июня 2015 года в Группе было занято 988 сотрудника (31 декабря 2014 г.: 1 032 сотрудников).

Основными видами деятельности ООО «Тауэр» являются финансовый лизинг, операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В таблице представлены доли участия в дочерней компании на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в %)	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
ООО «Тауэр»	100.00%	100.00%

Контроль над компанией ООО «Тауэр» полностью принадлежит Банку.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы и осуществляют свою деятельность по следующему адресу:

ул. Пушкинская, д. 268,
426008, г. Ижевск,
Удмуртская Республика,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских 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. 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 и первом полугодии 2015 года. В результате, в течение первого полугодия 2015 года:

- обменный курс Центрального Банка Российской Федерации изменился с 56,2584 руб. до 55,5240 руб. за доллар США;
- ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации уменьшилась с 17,0% годовых до 11,5% годовых;
- фондовый индекс РТС увеличился с 791 до 940 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- в январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а агентство Moody's Investors Service понизило его до Ba1 в феврале 2015 года, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- 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. После 30 июня 2015 года:

- обменный курс Центрального Банка Российской Федерации колебался в диапазоне от 55,5240 руб. до 70,7465 руб. за доллар США;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 940 до 920 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации снизилась с 11,5% годовых до 11,0% годовых в августе 2015 года.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Промежуточная сокращенная консолидированная информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Принципы оценки. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть оценена с достаточной степенью надежности, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Переоценка иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2015 года официальный обменный курс закрытия, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 55,5240 рубля за 1 доллар США, 61,5206 рубля за 1 евро, 87,1727 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (31 декабря 2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США., 68,3427 рубля за 1 евро, 87,4199 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства).

Принятая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предшествующем финансовом году, за исключением случаев, описанных ниже.

Группа приняла КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы». КРМФО (IFRIC) 21 объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, если это обязательство попадает под действие МСФО (IAS) 37 «Резервы». Интерпретация объясняет, что такое обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство по выплате сборов, и когда обязательство должно быть признано. В настоящее время Группа не имеет существенных обязательств по сборам. Принятие этой интерпретации не оказало существенного влияния на финансовую отчетность за предыдущие периоды и на промежуточную финансовую отчетность за период, закончившийся 30 июня 2014 года. Группа не ожидает, что это принятие КРМФО (IFRIC) 21 может оказать существенное влияние на результаты за финансовый год, заканчивающийся 31 декабря 2014 года. Другие поправки к МСФО, вступающие в силу для финансового года, заканчивающегося 31 декабря 2014 года, не окажут существенного влияния на промежуточную финансовую информацию Группы.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 13, дополнительное раскрытие представлено в примечании 25.

Новые учетные положения. С момента публикации Группой ее последней годовой финансовой отчетности не было выпущено новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для Группы для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2015 года, помимо тех, которые раскрыты в консолидированной годовой финансовой отчетности Группы.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	935 417	1 465 475
Расчеты с торговыми системами	909 062	765 374
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	454 314	842 017
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	349 326	2 150 792
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	101 630	771 836
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 749 749	5 995 494

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Группа не имеет счетов на Украине по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 3 банка-контрагента (31 декабря 2014 г.: 8 банков-контрагентов) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 712 924 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 4 441 668 тыс. рублей), или 57,9% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2014 г.: 71,3%).

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации кредитных организаций	2 011 016	1 945 168
Корпоративные облигации	357 850	277 016
Российские муниципальные и региональные облигации	147 691	277 016
Итого долговые ценные бумаги	2 516 557	2 222 184
Долевые ценные бумаги	1	1
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 516 558	2 222 185

Группа классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, 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 ключевые руководящие сотрудники оценивают эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой во внутренних правилах по проведению операций кредитования ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2014 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо») с Центральным Банком Российской Федерации, справедливая стоимость которых составила 1 904 744 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не передавались в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам. См. Примечания 11.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

5 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (продолжение)

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками погашения/оферты от июля 2015 года до октября 2016 года. Облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора со сроками погашения/оферты от декабря 2015 года до сентября 2016 года. Муниципальные и региональные облигации представляют собой облигации субъектов Российской Федерации со сроками погашения/оферты в ноябре 2016 года

Анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен в Примечании 21. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

6 Средства в других банках

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Гарантийные депозиты в торговых системах и других банках	8 768	4 579
Итого средства в других банках	8 768	4 579

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 100 000 тыс. рублей.

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	11 216 771	11 928 070
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	8 073 853	8 314 383
Корпоративные кредиты	2 708 093	1 592 345
Ипотечные кредиты	1 190 685	1 330 172
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	541 960	466 522
Кредиты малому бизнесу	417 555	498 871
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	82 918	92 938
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	22 529	217 296
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 734 517)	(2 334 378)
Итого кредиты и авансы клиентам	21 519 847	22 106 219

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение первого полугодия 2015 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредтные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовы й лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(142 703)	(375 461)	(45 741)	(250)	-	688	313	(1 553)	(583 553)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	583	182 763	-	68	-	-	-	-	183 414
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	(708 530)	(1 816 706)	(72 297)	(15 014)	(68 772)	(44 162)	(2 594)	(6 442)	(2 734 517)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпо- ратив- ные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредтные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовы й лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	(218 816)	(742 958)	(76 215)	(31 539)	(4 030)	(27 956)	(5 011)	(15 243)	(1 121 768)
(Отчисления в резерв)/ Восстановление резерва под обесценение в течение года	(440 013)	(1 457 957)	49 659	(19 615)	(45 896)	(16 894)	756	4 266	(1 925 694)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	92 419	576 907	-	36 322	-	-	1 348	6 088	713 084
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	21 045 798	86,78%	22 256 443	91,06%
Торговля	1 397 600	5,76%	910 557	3,73%
Услуги	801 217	3,30%	864 681	3,54%
Производство	645 368	2,66%	147 353	0,60%
Строительство	133 542	0,55%	24 905	0,10%
Недвижимость	36 674	0,15%	57 315	0,23%
Прочее	194 165	0,80%	179 343	0,73%
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 734 517)		(2 334 378)	
Итого кредиты и авансы клиентам	21 519 847	100,00%	22 106 219	100,00%

По состоянию на 30 июня 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 86 095 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 32 000 тыс. рублей), были заложены по кредиту, полученному от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса (Примечание 11).

По состоянию на 30 июня 2015 года требования по портфелю ссуд, выданных юридическим лицам, балансовой стоимостью 802 500 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 97 001 тыс. рублей), были предоставлены в качестве обеспечения по предоставленному лимиту кредитования от Центрального Банка Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2015 года был получен кредит в размере 611 571 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 50 213 тыс. рублей). (Примечание 11).

По состоянию на 30 июня 2015 года значительная часть ссуд была предоставлена компаниям и физическим лицам, осуществляющим свою деятельность или проживающим в Республике Удмуртия и г. Москве: 29% и 13% всего портфеля, соответственно (31 декабря 2014 г.: 32% и 9% соответственно).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 11 заемщиков (31 декабря 2014 г.: 9 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 100 000 тыс. рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 655 052 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 675 919 тыс. рублей), или 11% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 7%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Необеспеченные ссуды	19 214	8 073 853	2 097 345	16 897	541 960	39 010	-	22 529	10 810 808
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 197 557	-	2 508	5 509	-	35 409	24 648	-	11 265 631
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	608 240	1 168 279	-	343 136	51 682	-	2 171 337
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	6 588	-	6 588
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 216 771	8 073 853	2 708 093	1 190 685	541 960	417 555	82 918	22 529	24 254 364
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(708 530)	(1 816 706)	(72 297)	(15 014)	(68 772)	(44 162)	(2 594)	(6 442)	(2 734 517)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 508 241	6 257 147	2 635 796	1 175 671	473 188	373 393	80 324	16 087	21 519 847

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>									
Необеспеченные ссуды	14 574	8 314 383	1 237 347	21 584	466 522	52 381	-	217 296	10 324 087
Ссуды, обеспеченные:									
- залогом автомобилей	11 913 496	-	-	62 059		80 987	24 476	-	12 081 018
- залогом недвижимости и прав на нее	-	-	354 998	1 246 529		365 503	54 411	-	2 021 441
- залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	14 051	-	14 051
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	466 522	498 871	92 938	217 296	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	416 596	454 021	90 031	212 407	22 106 219

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-		2 321 193	-			-	-	2 321 193
Крупные новые заемщики	-		386 900	-			-	-	386 900
Кредиты средним предприятиям	-		-	-		12 859	4 420	-	17 279
Кредиты малым предприятиям	-		-	-		336 818	75 846	-	412 664
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	3 906 935	723 772	-	937 603		-	-	5 336	5 573 646
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 089 731	4 400 909	-	64 319	409 160	-	-	6 349	9 970 468
Итого непросроченных и необесцененных	8 996 666	5 124 681	2 708 093	1 001 922	409 160	349 677	80 266	11 685	18 682 150
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	507 509	356 112	-	50 703	35 846	1 686	615	1 475	953 946
- просроченные от 31 до 60 дней	140 451	328 403	-	19 100	9 426	6 473	-	1 484	505 337
- просроченные от 61 до 90 дней	150 441	220 974	-	37 889	8 341	12 387	1 514	368	431 914
- просроченные от 91 до 120 дней	107 557	125 124	-	9 551	7 167	7 879	-	218	257 496
Итого просроченных, но не обесцененных	905 958	1 030 613	-	117 243	60 780	28 425	2 129	3 545	2 148 693
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	534 636	714 937	-	39 633	45 394	5 886	523	3 433	1 344 442
- просроченные более, чем на 365 дней	779 511	1 203 622	-	31 887	26 626	33 567	-	3 866	2 079 079
Итого обесцененные кредиты	1 314 147	1 918 559	-	71 520	72 020	39 453	523	7 299	3 423 521
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 216 771	8 073 853	2 708 093	1 190 685	541 960	417 555	82 918	22 529	24 254 364
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(708 530)	(1 816 706)	(72 297)	(15 014)	(68 772)	(44 162)	(2 594)	(6 442)	(2 734 517)
Итого кредитов и авансов клиентам	10 508 241	6 257 147	2 635 796	1 175 671	473 188	373 393	80 324	16 087	21 519 847

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам</i>									
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 161 867	-	-	-	-	-	1 161 867
Крупные новые заемщики	-	-	430 478	-	-	-	-	-	430 478
Кредиты средним предприятиям	-	-	-	-	-	9 865	70 999	-	80 864
Кредиты малым предприятиям	-	-	-	-	-	452 940	18 297	-	471 237
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тыс. рублей	4 285 316	1 019 508	-	1 079 752	-	-	-	199 920	6 584 496
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тыс. рублей	5 826 789	5 044 271	-	52 844	380 285	-	-	8 108	11 312 297
Итого непросроченных и необесцененных	10 112 105	6 063 779	1 592 345	1 132 596	380 285	462 805	89 296	208 028	20 041 239
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>									
- просроченные менее 30 дней	492 265	324 191	-	26 068	19 041	421	1 753	2 853	866 592
- просроченные от 31 до 60 дней	134 750	94 591	-	21 785	8 262	1 292	-	196	260 876
- просроченные от 61 до 90 дней	120 481	81 616	-	34 027	5 921	1 208	-	1 199	244 452
- просроченные от 91 до 120 дней	83 729	83 819	-	19 191	6 720	235	-	411	194 105
Итого просроченных, но не обесцененных	831 225	584 217	-	101 071	39 944	3 156	1 753	4 659	1 566 025
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>									
- просроченные от 121 до 365 дней	486 676	1 008 383	-	21 842	43 461	3 598	619	3 581	1 568 160
- просроченные более, чем на 365 дней	498 064	658 004	-	74 663	2 832	29 312	1 270	1 028	1 265 173
Итого обесцененные кредиты	984 740	1 666 387	-	96 505	46 293	32 910	1 889	4 609	2 833 333
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	11 928 070	8 314 383	1 592 345	1 330 172	466 522	498 871	92 938	217 296	24 440 597
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(566 410)	(1 624 008)	(26 556)	(14 832)	(49 926)	(44 850)	(2 907)	(4 889)	(2 334 378)
Итого кредитов и авансов клиентам	11 361 660	6 690 375	1 565 789	1 315 340	416 596	454 021	90 031	212 407	22 106 219

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва по портфелю, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус 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.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	2 508 899	3 865 820	8 707 872	5 815 089
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 073 853	-
Корпоративные кредиты	442 881	783 671	2 265 212	182 869
Ипотечные кредиты физическим лицам	909 752	2 667 185	280 933	186 883
Кредитные карты	-	-	541 960	-
Кредиты малому бизнесу	302 578	837 462	114 977	56 592
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	78 804	130 865	1 114	-
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	22 529	-
Итого кредитов и авансов клиентам	4 242 914	8 285 003	19 469 490	6 241 433

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2014 года

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Автомобильные кредиты физическим лицам	3 268 068	5 082 178	8 660 002	5 923 581
Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	8 314 383	-
Корпоративные кредиты	349 529	617 799	1 242 816	5 320
Ипотечные кредиты физическим лицам	1 056 295	2 937 733	273 877	186 446
Кредитные карты	-	-	466 522	-
Кредиты малому бизнесу	353 510	927 989	145 361	66 809
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	38 527	84 318	54 411	52 627
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	217 296	-
Итого кредитов и авансов клиентам	5 065 929	9 650 017	19 374 668	6 234 783

Информация по справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2015 года представлена ниже:

	Автомобильные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	145 833	62 394	-	208 227
- залогом автомобилей	655 771	868	-	3 089	659 728
- прочими активами	-	-	-	1 714	1 714
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	92 566	26 398	-	118 964
- залогом автомобилей	598 514	-	542	2 969	602 025
Итого	1 254 285	239 267	89 334	7 772	1 590 658

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости основанной на общедоступной информации по покупке и продаже соответствующих активов, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы. Руководство Банка считает кредиты, обеспеченные залогом, обесцененными, так как фактическая стоимость реализации обеспечения в отношении кредитов компаниям и физическим лицам может значительно отличаться от стоимости, представленной выше. Резерв под обесценение отражает возможность того, что руководство не сможет изменить право собственности и вступить во владение залогом по данным кредитам. В случае наличия сложностей вступления во владение залоговым обеспечением, руководство Банка будет добиваться погашения кредитов всеми доступными способами.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена ниже:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Автомобиль- ные кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Итого
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	140 533	980	-	141 513
- залогом автомобилей	621 347	-	128	-	621 475
- прочими активами	-	-	-	3 089	3 089
<i>Кредиты, определенные как обесцененные, обеспеченные:</i>					
- недвижимостью	-	115 991	21 030	-	137 021
- залогом автомобилей	503 473	-	-	3 738	507 211
- прочими активами	-	-	-	2 119	2 119
Итого	1 124 820	256 524	22 138	8 946	1 412 428

В первом полугодии 2015 года Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 1 238 тыс. рублей, автомобилей со справедливой стоимостью 1 675 тыс. рублей. В 2014 году Группа получила залоги по кредитам в виде недвижимости со справедливой стоимостью 13 273 тыс. рублей и автомобилей со справедливой стоимостью 2 350 тыс. рублей.

Компоненты чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 30 июня 2015 года	37 581	56 590	1 510	95 681
Незаработанный финансовый доход	(8 192)	(4 571)	-	(12 763)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	29 390	52 019	1 510	82 918
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(919)	(1 628)	(47)	(2 594)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 30 июня 2015 года	28 471	50 390	1 463	80 324

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Лизинговые платежи к получению на 31 декабря 2014 года	45 026	67 917	1 692	114 635
Незаработанный финансовый доход	(12 085)	(9 612)	-	(21 697)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	32 941	58 305	1 692	92 938
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 030)	(1 824)	(53)	(2 907)
Приведенная стоимость лизинговых платежей к получению на 31 декабря 2014 года	31 911	56 481	1 639	90 031

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Инвестиционное имущество

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	94 569	80 114
Перевод из категории зданий, занимаемых владельцем	-	12 895
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	-	1 560
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода	94 569	94 569

Инвестиционное имущество представляет собой здания, не занимаемые Группой, которые Группа сдает в аренду с целью получения доходов.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда Группа выступает в качестве арендодателя, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года составляют 1 136 тыс. рублей и 1 136 тыс. рублей.

9 Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания	Сооружения	Мебель, оборудование и прочие активы	Автомобили	Незавершенное строительство	Итого основных средств	Нематериальные активы
<i>(в тыс. российских рублей)</i>								
По первоначальной/ переоцененной стоимости 31 декабря 2013 года	176	308 750	32 796	161 855	8 955	31 152	543 684	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	24 259	24 259	-
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Переоценка	-	67	-	-	-	-	67	-
Перевод между категориями	-	380	-	50 171	3 290	(53 841)	-	-
Выбытия	-	-	-	(17 405)	(2 286)	(87)	(19 778)	-
Перевод в инвестиционное имущество (Примечание 8)	-	(12 895)	-	-	-	-	(12 895)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	176	290 306	32 796	194 621	9 959	1 483	529 341	20 727
Приобретения	-	-	-	-	-	4 704	4 704	-
Перевод между категориями	-	-	-	4 750	-	(4 750)	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 041)	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года	176	290 306	32 796	197 330	9 959	1 473	532 004	20 727
Накопленная амортизация 31 декабря 2013 года	-	-	862	43 370	4 657	-	48 889	9 251
Начисления за год (Примечание 24)	-	5 996	656	18 271	1 591	-	26 514	2 073
Переоценка	-	(5 996)	-	-	-	-	(5 996)	-
Списание при выбытии	-	-	-	(14 519)	(2 233)	-	(16 752)	-
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	-	1 518	47 122	4 015	-	52 655	11 324
Начисления за период (Примечание 24)	-	1 452	325	9 939	856	-	12 572	1 028
Списание при выбытии	-	-	-	(1 276)	-	-	(1 276)	-
Остаток на 30 июня 2015 года	-	1 452	1 843	55 785	4 871	-	63 951	12 352
Остаточная балансовая стоимость 31 декабря 2014 года	176	290 306	31 278	147 499	5 944	1 483	476 686	9 403
Остаточная балансовая стоимость 30 июня 2015 года	176	288 854	30 953	141 545	5 088	1 437	468 053	8 375

Незавершенное строительство в основном представляет собой не введенное в эксплуатацию оборудование и затраты на реконструкцию помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

10 Прочие финансовые и нефинансовые активы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Производные финансовые инструменты (Примечание 24)	383 382	808 770
Дебиторская задолженность	44 548	41 286
Платежи по незавершенным расчетам	22 926	7 188
Аккредитивы	367	403
Итого прочие финансовые активы	451 306	857 647
Прочие активы:		
Залоги изъятые	29 075	33 651
Дебиторская задолженность Минпрома	12 485	566
Авансы уплаченные	10 705	7 068
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2 678	4 921
Расходы будущих периодов	2 583	3 254
Прочее	4 222	3 211
За вычетом резервов под обесценение	(1 050)	(1 050)
Итого прочие активы	60 698	51 621
Итого прочие финансовые и нефинансовые активы	512 004	909 268

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение первого полугодия 2015 года и 2014 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Прим.	Первое полугодие 2015 года	2014 год
Остаток на 1 января		1 050	1 050
Отчисления в резерв в течение года	24	525	396
Списание прочих финансовых активов за счет резервов		(525)	(396)
Остаток на 31 декабря		1 050	1 050

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства Центрального Банка Российской Федерации		
Кредиты, предоставленные Центральным Банком Российской Федерации	611 571	50 213
Обязательства по договорам продажи и обратного выкупа перед Центральным Банком Российской Федерации	-	1 800 843
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации	611 571	1 851 056
Средства других банков		
Расчеты с торговыми системами	189 291	299 869
Кредиты, предоставленные прочими банками	100 761	127 133
Корреспондентские счета других банков	1 898	161 386
Итого средства других банков	291 950	588 388
Итого средства Центрального Банка Российской Федерации и средства других банков	903 521	2 439 444

По состоянию на 30 июня 2015 года Центральным Банком Российской Федерации были открыты лимиты по предоставлению Банку кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на сумму 642 000 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 64 900 тыс. рублей). По состоянию на 30 июня 2015 года Банком был получен кредит от Центрального Банка Российской Федерации в размере 611 571 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 50 213 тыс. рублей). По состоянию на 30 июня 2015 года Банком не привлекались ломбардные кредиты от Центрального Банка Российской Федерации (31 декабря 2014 г.: Банком не привлекались ломбардные кредиты от Центрального Банка Российской Федерации), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов средства других банков в сумме 189 291 тыс. рублей и 459 874 тыс. рублей, соответственно, (64,84% и 71,31% от средств других банков), были представлены средствами одного банка (31 декабря 2014 г.: двух банков) свыше 100 000 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов кредиты, полученные от российского банка с государственным участием в рамках программы развития малого и среднего бизнеса в сумме 40 761 тыс. рублей и 70 656 тыс. рублей, соответственно, были обеспечены правами требования по портфелю кредитов, выданных юридическим лицам балансовой стоимостью 86 095 тыс. рублей и 32 000 тыс. рублей, соответственно (Примечание 10).

По состоянию на 30 июня 2015 года договоров продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации не заключалось (31 декабря 2014 г.: Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации на сумму 1 800 843 тыс. рублей), обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России (См. Примечание 8).

По состоянию на 30 июня 2015 не было открытых лимитов другими банками по предоставлению Банку кредитов. По состоянию на 31 декабря 2014 года не было открытых лимитов другими банками по предоставлению Банку кредитов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

12 Средства клиентов

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Срочные вклады	18 991 952	20 941 312
- Срочные вклады физических лиц	18 317 966	19 866 257
- Срочные вклады юридических лиц	673 986	1 075 055
Текущие счета/счета до востребования	2 444 099	2 375 757
- Текущие счета/счета до востребования юридических лиц	1 886 203	1 754 235
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	557 897	621 522
Итого средства клиентов	21 436 051	23 317 069

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Юридические лица, из них по секторам экономики:				
Услуги	992 752	4,63%	499 714	2,14%
Торговля	763 031	3,56%	1 163 273	4,99%
Страхование	428 586	2,00%	535 521	2,30%
Строительство	93 167	0,43%	113 762	0,49%
Недвижимость и лизинг	83 288	0,39%	74 048	0,32%
Производство	79 217	0,37%	196 279	0,84%
Инвестиции и финансы	49 662	0,23%	86 896	0,37%
Транспорт и связь	33 046	0,15%	30 911	0,13%
Научно-исследовательские разработки	10 362	0,05%	99 708	0,43%
Общественные организации	9 203	0,04%	10 060	0,04%
Спорт	808	0,00%	899	0,00%
Прочее	17 067	0,08%	18 220	0,08%
Итого юридические лица	2 560 189	11,94%	2 829 291	12,13%
Физические лица	18 875 862	88,06%	20 487 778	87,87%
Итого средства клиентов	21 436 051	100,00%	23 317 069	100,00%

По состоянию на 30 июня 2015 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 892 333 тыс. рублей или 9% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 3 489 284 тыс. рублей или 15% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые инструменты (Примечание 24)	120 713	742 808
Задолженность по оплате платежей в систему страхования вкладов	19 030	20 955
Финансовые гарантии	11 900	12 037
Кредиторская задолженность	1 728	6 364
Задолженность за предоставление профессиональных услуг	-	5 192
Итого прочие финансовые обязательства	153 371	787 356
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	47 840	56 616
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10 709	16 134
Итого прочие нефинансовые обязательства	58 549	72 750
Итого прочие финансовые и нефинансовые обязательства	211 290	860 106

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 25.

14 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 588 323 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 588 099 тыс. рублей) имеет фиксированные процентные ставки от 7 до 10.89% в год и срок погашения до 2021 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированный депозит	руб.	2021	8,00%	36 718	36 726
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 074	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 074	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	9,00%	50 074	50 086
Субординированный депозит	руб.	2021	10,00%	20 000	20 000
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	35 792	35 801
Субординированный депозит	руб.	2021	9,08%	10 226	10 229
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	30 815	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	32 355	32 365
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	35 950	35 961
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	30 815	30 823
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 543	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 543	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 543	20 549
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	23 524	23 631
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	14 894	14 898
Субординированный депозит	руб.	2021	10,89%	20 543	20 549
Субординированный депозит	Доллары США	2020	7,00%	84 740	84 388
Итого субординированный долг				588 323	588 099

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок субординированного долга представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тыс. российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении, тыс.	Обыкновен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Привилеги- рованные акции	Итого
На 1 января 2014 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 31 декабря 2014 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054
На 30 июня 2015 года	397 122	396 673	1 136 932	449	1 534 054

Группа корректирует взносы в Уставный капитал, сделанные до 1 января 2003 года в условиях гиперинфляции. Сумма данной корректировки составляет 574 194 тыс. рублей. На 30 июня 2015 года величина уставного капитала с учетом данной корректировки составляет 971 316 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 971 316 тыс. рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 396 673 тыс. акций (31 декабря 2014 г.: 396 673 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2014 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 449 тыс. акций (31 декабря 2014 г.: 449 тыс. акций), с номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию (31 декабря 2014 г.: 1 рубль за одну акцию). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью (1 рубль) выпущенных акций. Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Привилегированные акции не обладают правом голоса, за исключением голосования по решениям в отношении реорганизации Группы, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров.

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2015 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 1 475 738 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 470 415 тыс. рублей).

16 Процентные доходы и расходы

	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	2 005 622	2 094 066
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	219 888	224 913
Проценты по средствам в банках	59 393	52 589
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 284 903	2 371 568
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	126 643	117 280
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	126 643	117 280
Итого процентные доходы	2 411 546	2 488 848
Проценты по средствам клиентов	(1 405 964)	(1 095 396)
Проценты по средствам банков	(97 357)	(131 675)
Проценты по субординированным депозитам	(10 037)	(8 583)
Проценты по выпущенным векселям	(3 477)	(5 368)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 516 835)	(1 241 022)
Чистые процентные доходы	894 711	1 247 826

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	41 771	35 314
Операции с пластиковыми картами	39 274	69 827
Гарантии	19 789	19 234
Комиссия за оформление договоров страхования	12 473	307 288
Кассовые операции	2 594	5 734
Прочее	4 339	3 198
Итого комиссионные доходы	120 240	440 595
Комиссионные расходы:		
Операции с пластиковыми картами	(12 671)	(9 396)
Расчетные операции	(4 628)	(5 336)
Расходы на инкассацию	(1 396)	(2 235)
Прочее	(7 438)	(2 579)
Итого комиссионные расходы	(26 133)	(19 546)

18 Прочие операционные доходы

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества	7 036	5 488
Прочие доходы от производных финансовых инструментов	6 679	-
Прочее	117	-
Итого прочие операционные доходы	13 832	5 803

19 Административные и прочие операционные расходы

	Прим.	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Заработная плата и премии		(190 139)	(239 598)
Социальные страховые взносы		(47 681)	(57 123)
Убыток от выбытия имущества		(43 729)	(1 224)
Платежи в фонд страхования вкладов		(39 230)	(41 009)
Расходы по аренде		(36 082)	(41 204)
Телекоммуникации		(22 128)	(20 426)
Расходы на рекламу		(18 515)	(28 382)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	(13 929)	(13 648)
Техническое обслуживание основных средств		(12 790)	(19 486)
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)		(12 132)	(16 610)
Канцтовары		(10 070)	(15 313)
Профессиональные услуги		(7 000)	(8 504)
Госпошлины уплаченные по судебным искам		(6 713)	(12 667)
Расходы на охрану		(3 658)	(2 792)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(525)	(250)
Прочие затраты		(16 680)	(16 691)
Итого административные и прочие операционные расходы		(481 001)	(534 927)

Социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 41 638 тыс. рублей (первое полугодие 2014 г.: 47 205 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили 750 тыс. рублей (первое полугодие 2014 г.: 657 тыс. рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала.

20 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов/(льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
<i>(в тыс. российских рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	(9 946)	(89 384)
Отложенное налогообложение	(3 144)	71 028
Расходы по налогу на прибыль за год	(13 090)	(18 356)

20 Налог на прибыль (продолжение)**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в первом полугодии 2015 года, составляет 20% (первом полугодии 2014 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочернего предприятия, составляет 20% (первом полугодии 2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
Прибыль до налогообложения	47 658	76 173
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 г.: 20%; 2014 г.: 20%)	(9 532)	(15 234)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(3 558)	(3 122)
Расходы по налогу на прибыль за год	(13 090)	(18 356)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

Ниже представлены даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Первое полугодие 2015 года	Первое полугодие 2014 года
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: - после 31 декабря 2018 года	(4 113)	(7 005)
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(4 113)	(7 005)

21 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика Группы по управлению рисками соответствует всем требованиям и рекомендациям Центрального Банка Российской Федерации.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 23.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов:

- Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Группы.
- два Малых кредитных комитета по направлениям кредитования:
 - малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам;
 - малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам.

Лимиты на Малые кредитные комитеты устанавливаются Кредитным комитетом Банка. Малый кредитный комитет по ипотечным и индивидуальным кредитам рассматривает заявки в сумме до 1 000 тыс. рублей. Малый кредитный комитет по потребительским кредитам и автокредитам рассматривает заявки до 800 тыс. рублей. По заявкам менее 800 тыс. рублей решения принимаются кредитными аналитиками. Состав малых кредитных комитетов утверждается Президентом Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются залоги движимого и недвижимого имущества, товары в обороте, ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Управлением экономического анализа, планирования и отчетности на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

	30 июня 2015 года				31 декабря 2014 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
(в тыс. российских рублей)								
Российские рубли	25 262 253	22 137 304	-	3 124 949	28 579 784	24 336 172	(705 104)	3 538 508
Доллары США	1 090 472	771 328	219 279	538 423	1 329 835	1 192 026	162 784	300 593
Евро	1 101 919	292 531	44 459	853 847	699 180	978 526	608 283	328 937
Прочие валюты	1 897	817	-	1 080	2 594	187	-	2 407
Итого	27 456 541	23 201 380	263 738	4 518 299	30 611 393	26 506 911	65 962	4 170 446

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 24 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 30%	161 527	129 222	90 178	72 142
Ослабление доллара США на 30%	(161 527)	(129 222)	(90 178)	(72 142)
Укрепление евро на 30%	256 154	204 923	98 681	78 945
Ослабление евро на 30%	(256 154)	(204 923)	(98 681)	(78 945)
Укрепление прочих валют на 30%	324	259	722	578
Ослабление прочих валют на 30%	(324)	(259)	(722)	(578)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль над соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
30 июня 2015 года						
Итого финансовые активы	4 619 245	1 327 730	6 070 675	9 472 949	3 909 305	25 399 904
Итого финансовые обязательства	4 673 370	2 727 179	3 796 699	11 234 374	578 287	23 009 909
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2015 года	(54 125)	(1 399 449)	2 273 976	(1 761 425)	3 331 018	2 389 995
31 декабря 2014 года						
Итого финансовые активы	7 098 282	1 012 627	5 618 080	10 879 441	3 411 451	28 019 881
Итого финансовые обязательства	7 621 916	2 133 328	5 155 222	10 933 206	579 433	26 423 105
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(523 634)	(1 120 701)	462 858	(53 765)	2 832 018	1 596 776

Прочий ценовой риск. Группа практически не подвержена риску изменения цены акций. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 30 июня 2015 года цены на акции были на 60% (31 декабря 2014 г.: на 60%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0,48 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: на 0,48 тыс. рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2014 г.: существенное воздействие отсутствовало).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 345 414	404 335	-	2 749 749
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	210 313	-	-	210 313
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 302 833	-	213 725	2 516 558
Средства в других банках	8 768	-	-	8 768
Кредиты и авансы клиентам	21 519 347	-	-	21 519 347
Прочие финансовые активы	450 392	914	-	451 306
Итого финансовые активы	26 837 067	405 749	213 725	27 456 541
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	611 571	-	-	611 571
Средства других банков	235 474	56 476	-	291 950
Средства клиентов	21 424 767	306	10 978	21 436 051
Выпущенные векселя	120 714	-	-	120 714
Прочие финансовые обязательства	153 371	-	-	153 371
Субординированный долг	588 323	-	-	588 323
Итого финансовые обязательства	23 134 220	56 782	10 978	23 201 980
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 702 847	348 965	202 747	4 254 561
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 213 155	-	-	1 213 155
Финансовые гарантии выданные	1 129 159	-	-	1 129 159
Импортные аккредитивы	152 024	213 390	-	365 414
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1 208 509	135 575	202 747	1 546 833

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Прочие страны- члены ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 694 943	300 551	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 123 899	-	98 286	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 201	-	18	22 106 219
Прочие финансовые активы	849 459	8 188	-	857 647
Итого финансовые активы	31 013 120	308 739	98 304	31 420 163
Финансовые обязательства				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 851 056	-	-	1 851 056
Средства других банков	531 912	56 476	-	588 388
Средства клиентов	23 311 492	1 703	3 874	23 317 069
Выпущенные векселя	117 750	-	-	117 750
Прочие финансовые обязательства	787 356	-	-	787 356
Субординированный долг	588 099	-	-	588 099
Итого финансовые обязательства	27 187 665	58 179	3 874	27 249 718
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 825 455	250 560	94 430	4 170 445
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 301 256	-	-	1 301 256
Финансовые гарантии выданные	1 807 650	-	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	-	323 406	-	323 406
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	716 549	(72 846)	94 430	738 133

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 63,74% (31 декабря 2014 г.: 78,14%). Нормативное значение – не менее 15,00%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 103,71% (31 декабря 2014 г.: 118,21%). Нормативное значение – не менее 50,00%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2015 года данный коэффициент составил 79,06% (2013 г.: 90,69%). Нормативное значение – не более 120,00%.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
На 30 июня 2015 года						
Финансовые обязательства	4 748 127	2 754 425	3 884 570	11 266 667	926 539	23 580 328
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 588	6 705	815 018	191 795	198 049	1 213 155
Финансовые гарантии	4 914	38 530	668 683	417 032	-	1 129 159
Импортные аккредитивы	22 498	53 272	289 644	-	-	365 414
Итого финансовые обязательства	4 777 127	2 852 932	5 657 915	11 875 494	1 124 588	26 288 056
На 31 декабря 2014 года						
Финансовые обязательства	7 702 026	2 152 066	5 233 494	11 001 392	892 716	26 981 694
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Итого финансовые обязательства	8 042 253	2 580 936	6 854 996	11 957 417	978 404	30 414 006

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 749 749	-	-	-	-	2 749 749
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	210 313	-	-	-	-	210 313
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 516 558	-	-	-	-	2 516 558
Средства в других банках	8 768	-	-	-	-	8 768
Кредиты и авансы клиентам	739 188	1 327 730	6 070 675	9 472 949	3 909 305	21 519 847
Прочие финансовые активы	62 576	346	967	4 035	-	67 924
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	118 984	8 261	256 137	-	-	383 382
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	6 406 136	1 336 337	6 327 779	9 476 984	3 909 305	27 456 541
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 571	610 000	-	-	-	611 571
Средства других банков	251 485	-	-	40 465	-	291 950
Средства клиентов	4 420 106	2 117 180	3 796 699	11 102 066	-	21 436 051
Выпущенные векселя	28 870	-	-	91 844	-	120 714
Субординированный долг	10 037	-	-	-	578 286	588 323
Прочие финансовые обязательства	21 827	161	5 262	6 477	-	33 727
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	10 955	14 935	93 754	-	-	119 644
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	4 744 851	2 742 276	3 895 715	11 240 852	578 286	23 201 980
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 588	6 704	815 018	191 795	198 049	1 213 154
Финансовые гарантии	4 914	38 530	668 683	417 032	-	1 129 159
Импортные аккредитивы	22 498	53 272	289 644	-	-	365 414
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 632 285	(1 504 445)	658 719	(2 372 695)	3 132 970	1 546 834

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 меся- цев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 995 494	-	-	-	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	-	-	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 222 185	-	-	-	-	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	-	-	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	889 007	1 097 875	5 708 781	10 999 105	3 411 451	22 106 219
Прочие финансовые активы	25 363	482	4 140	18 892	-	48 877
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	33 133	367 824	407 813	-	-	808 770
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	9 403 800	1 466 181	6 120 734	11 017 997	3 411 451	31 420 163
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	1 801 056	50 000	-	-	-	1 851 056
Средства других банков	301 787	56 475	160 005	70 121	-	588 388
Средства клиентов	5 520 237	2 026 852	4 995 217	10 774 717	46	23 317 069
Выпущенные векселя	29 383	-	-	88 367	-	117 750
Субординированный долг	8 712	-	-	-	579 387	588 099
Прочие финансовые обязательства	27 318	1 417	10 727	5 086	-	44 548
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	(37 960)	(15 148)	(689 700)	-	-	(742 808)
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 650 532	2 119 596	4 476 249	10 938 291	579 434	25 764 102
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	508	33 997	942 043	239 020	85 688	1 301 256
Финансовые гарантии	297 525	303 078	490 042	717 005	-	1 807 650
Импортные аккредитивы	42 194	91 795	189 417	-	-	323 406
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	1 413 041	(1 082 285)	22 983	(876 319)	2 746 329	2 223 749

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

22 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляет на 30 июня 2015 года, составляла 4 585 927 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 4 551 359 тыс. рублей). Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления/Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Группы на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 3 605 503 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 3 897 533 тыс. рублей).

В течение первого полугодия 2015 года и 2014 года Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, является капиталом, которым управляет Группа на ежедневной основе. Структура капитала Банка представлена субординированными депозитами и собственными средствами. Субординированные депозиты являются частью капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности всех предприятий Группы.

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий. Контроль над расчетом капитала по МСФО осуществляется Группой и производится в соответствии с Базельским соглашением.

Меры, которые Группа может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

В первом полугодии 2015 года и 2014 году Группа не участвовала в судебных процессах в качестве ответчика, а также любых других судебных или арбитражных разбирательствах, сумма исковых требований которых превышала 1 000 000 рублей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавался, поскольку, по мнению руководства, вероятность понесения значительных убытков низка.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают 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.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В первом полугодии 2015 года и 2014 году Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

23 Условные обязательства (продолжение)

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков.

Обязательства капитального характера. Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	8 095	8 095
От 1 до 5 лет	502	503
Более 5 лет	1 653	1 715
Итого обязательства по операционной аренде	10 250	10 313

На 30 июня 2015 года общая сумма будущих минимальных платежей к получению Группой по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 336 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 1 336 тыс. рублей).

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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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 тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 213 154	1 301 256
Финансовые гарантии выданные	1 129 159	1 807 650
Импортные аккредитивы	365 414	323 406
Итого обязательства кредитного характера	2 707 727	3 432 312

23 Условные обязательства (продолжение)

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. По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 707 727 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 3 432 312 тыс. рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Российские рубли	2 707 727	3 108 906
Доллары США	-	323 406
Итого	2 707 727	3 432 312

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

	Прим.	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
		Заложен- ные активы	Соответст- вующее обязатель- ство	Заложен- ные активы	Соответст- вующее обязатель- ство
<i>(в тыс. российских рублей)</i>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5, 11	-	-	1 904 744	1 800 843
Кредиты и авансы клиентам	10, 11	888 595	652 332	129 001	120 869
Итого		888 595	652 332	2 033 745	1 921 712

На 30 июня 2015 года остатки средств в других банках в сумме 3 500 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 3 500 тыс. рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации на сумму 210 313 тыс. рублей (31 декабря 2014 г.: 234 039 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

24 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», 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.

24 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Прим.	31 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тыс. российских рублей)				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода	21			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	243 248	(64 840)	2 104 539	196 904
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	77 157	(36 286)	(578 053)	(1 560 607)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	62 977	(18 518)	1 361 080	341 714
- Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	(1 094 511)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	591 099	1 925 360
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(2 669 895)	(551 668)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	383 382	(119 644)	808 770	(742 808)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом 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.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в 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.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(а) Активы и обязательства, оцениваемые по 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 которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 516 558	-	2 516 558	2 222 185	-	2 222 185
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	383 382	-	383 382	808 770	-	808 770
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Инвестиционное имущество	-	94 569	94 569	-	94 569	94 569
- Основные средства	-	288 854	288 854	-	290 306	290 306
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 899 940	383 423	3 283 363	3 030 955	384 875	3 415 830
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	263 738	-	263 738	742 808	-	742 808
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	263 738	-	236 738	742 808	-	742 808

В течение первого полугодия, закончившегося 30 июня 2015 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2014 г.: не произошло).

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

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

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в банках	8 768	-	8 768	4 579	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	-	21 519 847	21 519 847	-	22 106 219	22 106 219
Прочие финансовые активы	-	451 306	451 306	-	857 647	857 647
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства Центрального Банка Российской Федерации	611 571	-	611 571	1 851 056	-	1 851 056
Средства других банков	291 950	-	291 950	588 388	-	588 388
Средства клиентов	-	21 436 051	21 436 051	-	23 317 069	23 317 069
Субординирован-ный долг	-	588 323	588 323	-	588 099	588 099
Выпущенные векселя	-	120 714	120 714	-	117 750	117 750
Прочие финансовые обязательства	-	153 371	153 371	-	787 356	787 356
ИТОГО	(894 753)	(327 306)	(1 222 059)	(2 434 865)	(1 846 408)	(4 281 273)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. 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.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 27. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Информация о справедливой стоимости активов и обязательств, учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

(в тыс. российских рублей)	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в других банках	8 768	8 768	4 579	4 579
Кредиты и авансы клиентам	21 519 847	21 519 847	22 106 219	24 847 716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	611 571	611 571	1 851 056	1 851 056
Средства других банков	291 950	291 950	588 388	588 388
Средства клиентов	21 436 051	21 436 051	23 317 069	23 915 719
Субординированный долг	588 323	588 323	588 099	524 323
Выпущенные векселя	120 714	120 714	117 750	117 740

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. 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. Группа использовала следующие ставки дисконтирования для тех долгосрочных финансовых активов и финансовых обязательств, у которых балансовая стоимость отличается от справедливой стоимости: кредиты и авансы клиентам – 7,11% – 17,37% годовых; кредиты банков – 1,90% – 7,97% годовых; срочные депозиты – 4,90%-13,46% годовых; выпущенные векселя – 12,66% годовых; субординированные депозиты – 13,46% годовых.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2015 года:

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 749 749	-	2 749 749
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	210 313	-	210 313
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2 516 558	2 516 558
Средства в других банках	8 768	-	8 768
Кредиты и авансы клиентам	21 519 847	-	21 519 847
Прочие финансовые активы	-	451 306	451 306
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24 488 677	2 967 864	27 456 541

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5 995 494	-	5 995 494
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	234 039	-	234 039
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	2 222 185	2 222 185
Средства в других банках	4 579	-	4 579
Кредиты и авансы клиентам	22 106 219	-	22 106 219
Прочие финансовые активы	-	857 647	857 647
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 340 331	3 079 832	31 420 163

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

27 Операции со связанными сторонами

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

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевого управленческого персонала Группы, а также компании, подконтрольные им.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 11,20%)	-	30 024	60 099	301 728
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	(19)	(283)	(7 087)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 11,71%)	435 434	76 285	1 881	70 158
Прочие обязательства	6 364	5 792	-	2

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2015 года:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	714	-	8 466
Процентные расходы	(26 822)	(895)	(15)	(37 851)
Создание резервов на возможные потери	-	(2)	(283)	(1 824)
Комиссионные доходы	33	19	31	394
Операционные расходы	-	(37 854)	-	(888)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	295 513
Прочие условные обязательства	100	276	

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2015 года, представлена ниже:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленче- ский персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связан- ные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	2 370	60 099	104 360
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(18)	(704)	-	(18 002)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тыс. российских рублей)</i>	Акционеры	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управлен- ческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связан- ные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 10,75%)	-	18	28 357	-	215 370
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	(16)	-	(5 263)
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 12,42%)	-	1 058 718	35 930	1 861	1 173 903
Прочие обязательства	-	11 123	5 485	-	3

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2014 года:

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1 280	-	2 169
Процентные расходы	(92 662)	(691)	-	(53 308)
Комиссионные доходы	54	14	23	52
Операционные расходы	(16 458)	(36 421)	-	(944)

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

	Частные лица, оказывающие существенное влияние на деятельность группы	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	-	314 945
Прочие условные обязательства	82	370	10 300	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия 2014 года, представлена ниже:

	Ключевой управленческий персонал	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тыс. российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение первого полугодия	991	224 307	4
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение первого полугодия	(7 749)	-	(113)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2015 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	99,92	99,92
Прочие (каждый менее 1%)	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00

Собственники компании БСТРБ Холдинг Компани Лтд.	30 июня 2015 года, %	31 декабря 2014 года, %
Генс Ф. Г.	19,97	19,97
Тихомиров С. А.	19,97	19,97
Яковлев М. П.	19,97	19,97
Ярутов В. В.	14,29	14,29
Моховиков С.К.	14,29	14,29
Колпаков В. Ю.	4,43	4,43
Мунтян А. В.	4,43	4,43
Будкин С. В.	2,65	2,65
Итого	100,00	100,00

28 События после окончания отчетного периода

На дату подписания отчета событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не установлено.