

ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»

**Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Новые учетные положения	10
6	Денежные средства и их эквиваленты	10
7	Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11
8	Средства в других банках	13
9	Кредиты и авансы клиентам	13
10	Инвестиционное имущество	21
11	Прочие активы	22
12	Средства других банков	23
13	Средства клиентов	24
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	25
15	Прочие заемные средства	26
16	Прочие обязательства	26
17	Субординированный долг	27
18	Акционерный капитал	28
19	Процентные доходы и расходы	29
20	Комиссионные доходы и расходы	30
21	Административные и прочие операционные расходы	31
22	Налог на прибыль	31
23	Сегментный анализ	32
24	Достаточность капитала	37
25	Условные обязательства	37
26	Справедливая стоимость	41
27	Операции со связанными сторонами	47
28	События после окончания отчетного периода	49

Отчет об обзорной проверке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров ПАО КБ «Восточный».

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО КБ «Восточный» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Важные обстоятельства

Не делая оговорок, мы обращаем внимание на Примечание 4 к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, в котором указано, что в результате ухудшения экономической среды Группа понесла убытки в течение 2014 и 2015 годов. Эти и другие обстоятельства свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, способной вызвать серьезные сомнения в отношении возможности Банка продолжать непрерывную деятельность.

1 сентября 2015

Москва, Российская Федерация

А.А. Ерюхина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000387), АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «Восточный экспресс банк»
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 12 мая 1991 г. за номером № 1460
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 27 августа 2002 г. за № 1022800000112
Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1

Независимый аудитор: АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

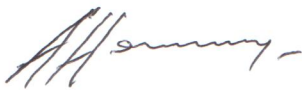
Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002 г. за № 1027700148431

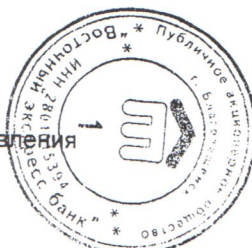
Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14 175 584	21 208 608
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 358 296	1 513 199
Ценные бумаги	0	26 747 986	10 731 803
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	0	12 278 647	7 451 558
Средства в других банках	0	277 711	1 024 907
Кредиты и авансы клиентам	9	105 807 349	136 588 363
Инвестиционное имущество	10	1 458 106	1 440 521
Основные средства		3 819 404	4 152 849
Нематериальные активы		657 679	546 283
Отложенный налоговый актив	22	5 778 831	4 173 046
Прочие активы	11	3 217 235	3 658 539
ИТОГО АКТИВЫ		175 576 828	192 489 676
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	12 158 273	9 670 424
Средства клиентов	13	130 058 886	136 854 330
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 203 701	11 357 987
Прочие заемные средства	15	149 265	1 532 017
Прочие обязательства	16	1 684 983	1 631 191
Субординированный долг	17	14 636 244	13 720 297
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		161 891 352	174 766 246
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	3 421 528	863 528
Эмиссионный доход		11 601 336	11 601 286
Нераспределенная прибыль		(1 520 344)	5 061 833
Фонд курсовых разниц		(625)	702
Резерв выплат, основанных на акциях		-	12 500
Компонент капитала конвертируемого долга	17	183 581	183 581
ИТОГО КАПИТАЛ		13 685 476	17 723 430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		175 576 828	192 489 676

Утверждено и подписано 1 сентября 2015 года.


 А.В. Нестеренко,
 Временный И.О. Председателя Правления




 Л. С. Проскурина, Главный бухгалтер

ПАО КБ «Восточный»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

	Прим.	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	19	19 955 302	26 244 904
Процентные расходы	19	(10 031 896)	(8 705 725)
Чистые процентные доходы		9 923 406	17 539 179
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(17 306 786)	(19 967 829)
Чистые процентные убытки после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(7 383 380)	(2 428 650)
Комиссионные доходы	20	2 747 632	4 890 955
Комиссионные расходы	20	(461 818)	(643 824)
Результат продажи кредитов	9	318 791	-
Чистые доходы/(убытки) по операциям с ценными бумагами		1 047 778	(172 297)
Чистый результат от операций с иностранной валютой		243 740	152 913
Чистые доходы/(убытки) от переоценки иностранной валюты		162 844	(81 700)
Доходы от переоценки инвестиционного имущества	10	-	375 953
Прочие операционные доходы		111 744	82 586
Административные и прочие операционные расходы	21	(4 871 113)	(6 355 025)
Прочие резервы		(90 092)	(69 941)
Убыток до налогообложения		(8 173 874)	(4 249 030)
Возмещение по налогу на прибыль	22	1 579 197	800 546
УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(6 594 677)	(3 448 484)
Прочий совокупный убыток:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		-	(119)
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		(1 327)	(360)
Прочий совокупный убыток за период		(1 327)	(479)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(6 596 004)	(3 448 963)

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
(неаудированные данные)**

	Прим.	Акционе- рный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспре- деленная прибыль	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Резерв выплат, основанных на акциях	Компонент капитала конверти- руемого долга	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Остаток на 1 января 2014 года		863 528	11 601 286	15 767 908	(1 390)	2 934	12 500	-	28 246 766
Убыток за период		-	-	(3 448 484)	-	-	-	-	(3 448 484)
Прочий совокупный убыток за период		-	-	-	(119)	(360)	-	-	(479)
Итого совокупный убыток за период		-	-	(3 448 484)	(119)	(360)	-	-	(3 448 963)
Остаток на 30 июня 2014 года		863 528	11 601 286	12 319 424	(1 509)	2 574	12 500	-	24 797 803
Остаток на 1 января 2015 года		863 528	11 601 286	5 061 833	-	702	12 500	183 581	17 723 430
Убыток за период		-	-	(6 594 677)	-	-	-	-	(6 594 677)
Прочий совокупный убыток		-	-	-	-	(1 327)	-	-	(1 327)
Итого совокупный убыток за период		-	-	(6 594 677)	-	(1 327)	-	-	(6 596 004)
Эмиссия акций	18	2 558 000	50	-	-	-	-	-	2 558 050
Аннулирование выплат, основанных на акциях		-	-	12 500	-	-	(12 500)	-	-
Остаток на 30 июня 2015 года		3 421 528	11 601 336	(1 520 344)	-	(625)	-	183 581	13 685 476

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		20 728 545	26 077 109
Проценты уплаченные		(10 111 194)	(8 896 125)
Комиссии полученные		2 841 676	4 883 877
Комиссии уплаченные		(461 818)	(603 705)
Чистые доходы/(убытки) по операциям с ценными бумагами		1 060 412	(16 294)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		169 200	188 307
Прочие полученные операционные доходы		111 744	196 829
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 367 867)	(5 631 503)
Возмещение по налогу на прибыль/(уплаченный налог на прибыль)		60 820	(453 565)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 031 518	15 744 930
<i>Чистое снижение/(прирост) по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		154 903	755 203
- средствам в других банках		618 707	1 805 013
- торговым ценным бумагам и торговым ценным бумагам, заложенным по сделкам репо		(14 073 147)	1 460 776
- кредитам и авансам клиентам		12 712 948	(4 407 225)
- продаже кредитов		414 106	186 749
- дебиторской задолженности к получению от Агентства по страхованию вкладов		-	(3 431 505)
- прочим активам		169 563	304 329
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		2 150 846	972 504
- средствам клиентов		(6 422 320)	(9 964 531)
- прочим обязательствам		(33 771)	122 765
Чистые денежные средства от операционной деятельности		5 723 353	3 549 008
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(6 851 220)	-
Приобретение основных средств		(26 551)	(349 030)
Выручка от реализации основных средств		75 585	210 274
Приобретение нематериальных активов		(226 812)	(283 223)
Приобретение инвестиционного имущества		(17 585)	(172 462)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(7 046 583)	(594 441)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		49 791	1 498 997
Погашение долговых ценных бумаг		(7 920 662)	(1 909 543)
Получение прочих заемных средств		-	742 500
Погашение прочих заемных средств		(1 365 767)	(835 767)
Поступления от привлечения субординированного долга		832 203	448 886
Эмиссия акций		2 558 050	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 846 385)	(54 927)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		136 591	104 611
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(7 033 024)	3 004 251
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		21 208 608	18 129 978
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	14 175 584	21 134 229

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация Публичного акционерного общества «Восточный экспресс банк» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным 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 конечной контролирующей стороной Банка является «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительный фонд «Баринг Восток Фонд IV». По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел единой конечной контролирующей стороны.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	67,0	33,9
«Тройте Инвестментс Лимитед» (контролируется «Раша Партнерз III ЛП»)	16,1	7,0
Игорь Ким	3,3	13,4
Международная финансовая корпорация	3,0	11,9
Сергей Власов	3,0	11,8
Андрей Бекарев	1,8	7,0
«РБОФ Холдинг Кампани I ЛТД» (контролируется Международной финансовой корпорацией)	0,5	2,2
ЗАО «ДНК»	0,0	5,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	5,3	7,8
Итого	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 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 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2015 года Группа имела 8 филиалов и 588 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2014 г.: 8 филиалов и 1 208 офисов). На 30 июня 2015 года в Банке было занято 6 346 сотрудников (31 декабря 2014 г.: 9 327).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2376 руб. до 55,5240 руб. за доллар США на 1 января 2015 года и 30 июня 2015 года; в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, обменный курс ЦБ РФ достигал максимума в 69,6640 и минимума в 49,1777 за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 17,0% годовых до 11,5% годовых;
- 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;
- 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, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Агентство Fitch Ratings сохранило кредитный рейтинг России на инвестиционном уровне. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает, что кредитный рейтинг России может быть понижен в будущем;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен; и
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также повышенными спредами по торговым операциям. После 30 июня 2015 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 55,4756 руб. до 70,7465 руб. за доллар США;
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 11,5% годовых до 11,0% годовых.

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 может отличаться от текущих ожиданий руководства.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением изменений, описанных ниже.

В 2015 финансовом году в учетную политику Группы были внесены следующие изменения в отношении обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости: последующее восстановление ранее списанных сумм относится на резерв под обесценение кредитного портфеля в прибыли и убытке за год, за исключением ситуаций, когда Группа продает ранее списанные кредиты. Если Группа продает ранее списанные кредиты, результат продажи отражается отдельной строкой «Результат продажи кредитов» в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета финансовой отчетности, включая некоторую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, для целей представления финансовой информации:

	Первоначаль- но представ- ленная сумма на 30 июня 2014 года	Реклассифика- ция	Сумма после реклассифика- ции на 30 июня 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	26 141 421	103 483	26 244 904
Процентные расходы	(8 808 346)	102 621	(8 705 725)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(19 864 346)	(103 483)	(19 967 829)
Комиссионные расходы	(603 705)	(40 119)	(643 824)
Прочие операционные доходы	196 829	(114 243)	82 586
Административные и прочие операционные расходы	(6 406 766)	51 741	(6 355 025)

Указанная реклассификация оказала воздействие на информацию, представленную в Примечании 19 «Процентные доходы и расходы», Примечании 9 «Кредиты и авансы клиентам», Примечании 20 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 21 «Административные и прочие операционные расходы». На другие примечания реклассификация не повлияла.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Оценки и профессиональные суждения, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют оценкам и профессиональным суждениям, сделанным в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, существенных изменений в методологии или допущениях, использованных Банком, не произошло. Увеличение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 970 410 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 2 867 411 тысяч рублей). Уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 3 257 007 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 4 229 680 тысяч рублей).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы. Ключевое допущение бизнес-плана состоит в улучшении кредитного качества кредитов физическим лицам в результате мер, которые в настоящее время предпринимает Банк в ответ на изменения экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Эти меры включают оптимизацию филиальной сети за счет ориентации на регионы, где рыночная позиция Банка является более сильной, а также повышение уровня процентной маржи. Основные допущения при оценке возможности Банка вести непрерывную деятельность представлены в параграфе непрерывность деятельности данного Примечания.

Оценка инвестиционного имущества с помощью метода капитализации дохода. Инвестиционное имущество отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимым оценщиком (см. Примечание 10 и 26). В результате текущей экономической и рыночной ситуации, описанной в Примечании 2, объем сделок с недвижимостью в России является низким. Тем не менее, по оценке руководства, на рынке сохраняется достаточная активность для того, чтобы получать сопоставимые данные о ценах по обычным операциям с аналогичными объектами при определении справедливой стоимости инвестиционного имущества Группы.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Для этих объектов собственности оценка основана, в основном, на прогнозах дисконтируемых потоков денежных средств на основе обоснованной оценки будущих потоков денежных средств, подкрепленных условиями действующих договоров аренды и прочих договоров и внешней информацией, включая текущие рыночные ставки аренды для аналогичной собственности в схожем местоположении и условиях, а также на основе ставок дисконтирования, отражающих текущую рыночную оценку неопределенности в отношении величины и временных сроков денежных потоков.

При подготовке отчетов об оценке инвестиционного имущества Группы независимые оценщики проводили определение сопоставимых цен продажи, исключая случаи распродажи имущества в счет погашения долгов. Руководство проанализировало допущения оценщиков, заложенные в модель дисконтированных потоков денежных средств, которая была использована для оценки, и подтверждает, что такие факторы, как применявшаяся в модели ставка дисконтирования, были определены правильно с учетом рыночных условий на конец отчетного периода. Несмотря на это, руководство считает, что в настоящее время при оценке инвестиционного имущества увеличилась как степень применения профессионального суждения, так и вероятность того, что фактическая выручка от продаж может отличаться от балансовой суммы.

Оценка инвестиционного имущества была выполнена 25 июня 2014 года по справедливой стоимости независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект. На 30 июня 2015 года переоценка инвестиционного имущества не проводилась, так как руководство Группы считает, что в период с 25 июня 2014 года по 30 июня 2015 года существенных изменений справедливой стоимости инвестиционного имущества не произошло. Основные допущения при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества представлены в консолидированной финансовой отчетности Группы на 31 декабря 2014 года.

Непрерывность деятельности. В 2014 году и в течение шести месяцев 2015 года Группа понесла существенные убытки в основном из-за обесценения кредитов и авансов клиентам. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется негативными событиями и неопределенностью, что привело к снижению прибыльности розничного банковского сектора в России.

Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, в связи с текущей макроэкономической ситуацией, оказывающей влияние на результаты деятельности Группы, существует значительная неопределенность, способная вызвать серьезные сомнения в отношении того, что Группа может продолжать свою непрерывную деятельность. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы. В прошлом году акционер Группы постоянно оказывал поддержку Группе посредством дополнительных взносов в капитал. Для увеличения прибыльности бизнеса в будущем и улучшения финансового положения Группа планирует предпринять следующие действия:

- **Разработка новых продуктов.** В 2015 году Банк запустил новые продукты, ориентированные на клиентские сегменты с более низким риском. В апреле 2015 года Банк начал использовать новую модель «Склонность к покупке» (прогноз в отношении выдачи потребительского кредита или кредита наличными). В целях повышения лояльности клиентов и снижения стоимости финансирования Банк начал разработку транзакционной платформы и линейки продуктов для привлечения текущих и сберегательных счетов физических лиц.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- **Процедуры по оптимизации затрат.** В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк сократил филиальную сеть на 34%: с начала года были закрыты 191 классических офисов, 530 Удаленных рабочих мест (УРМ) и 10 офисов банковского обслуживания состоятельных лиц. Количество штатных сотрудников было сокращено на 33% приблизительно до 6 тысяч сотрудников. Был запущен механизм детального контроля за затратами (еженедельный мониторинг обоснованности затрат Комитетом по управлению расходами).
- **Планы по развитию дополнительного бизнеса (неорганический рост).** Акционеры банка рассматривают возможность расширения бизнеса посредством синергии с другими финансовыми институтами, например, с одним из банков, занимающихся кредитованием малого и среднего бизнеса или лизинговой компанией. Совместное использование широкой сети точек продаж Банка, новой клиентской базы, а также продуктовой линейки других финансовых институтов обеспечит позитивное воздействие на процесс оптимизации затрат и расширение продуктовой линейки. Такой подход обеспечит устойчивость бизнес-модели Группы.
- Банк планирует созвать Общее собрание акционеров в октябре 2015 года, чтобы утвердить выпуск дополнительных акций в четвертом квартале 2015 года для привлечения необходимого капитала в целях соблюдения нормативов достаточности капитала.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов Группы, начинающихся после 1 января 2015 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Наличные средства	4 659 714	8 080 462
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 849 126	5 011 127
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	1 040 009	4 582 307
- других стран	626 735	3 534 712
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 175 584	21 208 608

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы не было банков-контрагентов с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2014 года: 4 банка). На 31 декабря 2014 года совокупная сумма этих остатков составляла 6 220 561 тысячу рублей или 29% денежных средств и их эквивалентов.

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Торговые ценные бумаги	21 940 443	10 614 017
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10 313 911	7 242 014
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 802 276	112 519
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 964 736	209 544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32 448	32 448
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого ценных бумаг и ценных бумаг, заложенных по договорам репо	39 026 633	18 183 361

На 30 июня 2015 года Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 007 506 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 540 928 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

Торговые ценные бумаги и торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Торговые ценные бумаги		
Облигации кредитных и финансовых организаций	12 702 737	6 941 898
Корпоративные облигации	4 683 201	1 546 968
Облигации Российской Федерации	3 627 764	705 019
Муниципальные облигации	926 741	1 420 132
Итого торговых ценных бумаг	21 940 443	10 614 017
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Корпоративные облигации	5 894 589	419 376
Муниципальные облигации	3 041 341	950 664
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 377 981	5 871 974
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	10 313 911	7 242 014
Итого торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо	32 254 354	17 856 031

Облигации кредитных и финансовых организаций представлены облигациями российских банков и финансовых компаний крупных российских корпораций.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

7 Ценные бумаги и ценные бумаги, заложенные по договорам репо (продолжение)

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам прямого репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом (Примечание 12). Договоры продажи и обратного выкупа (репо) носили краткосрочный характер и имели срок погашения в июле 2015 года (31 декабря 2014 г.: в январе 2015 года).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Акции	32 448	32 448
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32 448	32 448

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Корпоративные облигации	3 567 359	27 181
Облигации кредитных и финансовых организаций	1 234 917	85 338
За вычетом резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(27 181)	(27 181)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	4 775 095	85 338
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо		
Корпоративные облигации	1 669 090	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	295 646	209 544
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	1 964 736	209 544
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо	6 739 831	294 882

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Договоры обратного репо	274 711	575 760
Межбанковские кредиты	73 000	242 768
Депозиты в ЦБ РФ	-	276 379
За вычетом резерва под обесценение	(70 000)	(70 000)
Итого средств в других банках	277 711	1 024 907

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	70 000
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	70 000

9 Кредиты и авансы клиентам

В данное примечание включаются кредиты, как выданные, так и приобретенные Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и авансы физическим лицам	136 649 912	169 720 557
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 070 023	2 230 548
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	138 719 935	171 951 105
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(32 912 586)	(35 362 742)
Итого кредитов и авансов клиентам	105 807 349	136 588 363

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты и авансы физическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Потребительские кредиты	92 256 900	116 406 391
Кредитные карты	25 899 130	29 554 473
Кредиты на покупку автомобилей	7 585 554	9 567 595
Кредиты МСБ	5 001 499	7 759 837
Ипотечные кредиты	1 242 025	1 346 848
Прочие кредиты	4 664 804	5 085 413
Итого кредитов и авансов физическим лицам (общая сумма)	136 649 912	169 720 557
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(32 570 070)	(35 010 448)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	104 079 842	134 710 109

Прочие кредиты представляют собой розничные кредиты, приобретенные у других банков. На 30 июня 2015 года прочие кредиты включают ипотечные кредиты, приобретенные у третьих сторон, в сумме 3 742 364 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 4 111 408 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года кредиты и авансы юридическим лицам включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Договоры обратного репо	1 172 038	-
Корпоративные кредиты	756 937	2 141 088
Кредиты МСБ	141 048	89 460
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (общая сумма)	2 070 023	2 230 548
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(342 516)	(352 294)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	1 727 507	1 878 254

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2014 года	14 837 817	6 999 666	1 717 053	2 054 604	218 322	772 066	26 599 528
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение периода	13 681 049	3 648 027	1 069 950	1 436 255	(23 393)	116 148	19 928 036
Резерв, использованный при продаже кредитов	(1 870 781)	(1 239 490)	(236 197)	(117 723)	-	(15 722)	(3 479 913)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(20)	-	-	-	(369)	(1 062)	(1 451)
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2014 года	26 648 065	9 408 203	2 550 806	3 373 136	194 560	871 430	43 046 200
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 1 января 2015 года	23 037 893	5 849 361	3 007 824	2 019 075	185 661	910 634	35 010 448
Резерв под обесценение в течение периода	13 296 336	2 964 240	169 273	762 329	47 909	76 477	17 316 564
Резерв, использованный при продаже кредитов	(319 411)	(125 150)	(2 175)	(33 724)	(39 184)	(60 317)	(579 961)
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(14 816 297)	(3 738 141)	-	(1 389 876)	-	(2 874)	19 947 188)
Восстановление списанных кредитов	512 249	218 971	-	38 987	-	-	770 207
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 30 июня 2015 года	21 710 770	5 169 281	3 174 922	1 396 791	194 386	923 920	32 570 070

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2014 года	336 139	62 013	398 152
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(21 930)	(8 277)	(30 207)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(43 906)	(569)	(44 475)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2014 года	270 303	53 167	323 470
Резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам на 1 января 2015 года	306 497	45 797	352 294
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(4 692)	(5 086)	(9 778)
Резерв под обесценение кредитов юридическим лицам на 30 июня 2015 года	301 805	40 711	342 516

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк продал кредиты и авансы клиентам по договорам цессии в общей сумме 675 276 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 3 802 767 тысяч рублей), денежная выручка составила 95 315 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 186 749 тысяч рублей), денежные средства к получению составили ноль (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 91 630 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 579 961 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 3 524 388 тысяч рублей). В дополнение Банк продал ранее списанные кредиты в сумме 8 028 786 тысяч рублей, денежная выручка составила 318 791 тысяч рублей и была признана в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другим банкам, агентствам по взысканию долгов, другим юридическим лицам и связанным сторонам (Примечание 27).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	136 649 912	98,4	169 720 557	98,7
Финансовые услуги	1 183 462	0,9	1 393 204	0,8
Производство	212 462	0,2	165 077	0,1
Торговля	304 214	0,2	451 974	0,3
Прочие	369 885	0,3	220 293	0,1
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	138 719 935	100	171 951 105	100

ПАО КБ «Восточный»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные							
Кредиты, не включенные в классификацию	2 480 258	404 038	-	-	-	-	2 884 296
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату:							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	18 894 410	3 391 960	1 203 294	942 831	412 995	-	24 845 490
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	8 366 300	1 433 722	4 586	22 169	2 079	533 880	10 362 736
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	22 551 633	8 965 490	1 747 856	1 613 051	278 954	756 719	35 913 703
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	4 408 027	2 398 691	411 457	246 365	111 267	355 348	7 931 155
- Кредиты с историей задержки платежей более 30 дней	3 434 560	1 529 539	378 202	243 199	168 097	892 286	6 645 883
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	60 135 188	18 123 440	3 745 395	3 067 615	973 392	2 538 233	88 583 263
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	5 154 611	1 013 973	220 705	199 606	23 491	245 342	6 857 728
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	33 642	-	266 885	26 951	171 216	797 769	1 296 463
Итого просроченные, но необесцененные кредиты (общая сумма)	5 188 253	1 013 973	487 590	226 557	194 707	1 043 111	8 154 191
Индивидуально обесцененные кредиты							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 127 807	1 183 504	232 552	265 611	2 992	9 888	6 822 354
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 740 038	1 977 897	361 837	443 567	9 136	27 210	10 559 685
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	14 065 614	3 600 316	764 493	998 149	6 475	17 697	19 452 744
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 993 687	-	55 323	1 028 665	3 077 675
Итого проблемные кредиты	21 805 652	5 578 213	3 120 017	1 441 716	70 934	1 073 572	33 090 104
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	26 933 459	6 761 717	3 352 569	1 707 327	73 926	1 083 460	39 912 458
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	92 256 900	25 899 130	7 585 554	5 001 499	1 242 025	4 664 804	136 649 912
За вычетом резерва под обесценение	(21 710 770)	(5 169 281)	(3 174 922)	(1 396 791)	(194 386)	(923 920)	(32 570 070)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	70 546 130	20 729 849	4 410 632	3 604 708	1 047 639	3 740 884	104 079 842

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Договоры обратного репо	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	108 059	11 018	-	119 077
Прочие текущие кредиты	319 699	70 354	1 172 038	1 562 091
Итого непросроченные и необесцененные кредиты (общая сумма)	427 758	81 372	1 172 038	1 681 168
Просроченные, но необесцененные кредиты				
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	10 699	6 100	-	16 799
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	10 699	6 100	-	16 799
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	318 480	53 576	-	372 056
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	318 480	53 576	-	372 056
Итого проблемные кредиты	318 480	53 576	-	372 056
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	318 480	53 576	-	372 056
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	756 937	141 048	1 172 038	2 070 023
За вычетом резерва под обесценение	(301 805)	(40 711)	-	(342 516)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	455 132	100 337	1 172 038	1 727 507

ПАО КБ «Восточный»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2015 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредиты МСБ	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 969 736	308 680	4 666	36 953	6 914	-	4 326 949
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	25 904 082	3 634 265	1 954 040	1 656 250	521 840	-	33 670 477
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	15 221 440	2 957 006	168 712	231 444	24 521	861 476	19 464 599
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	26 491 614	9 339 495	2 491 712	2 423 591	271 934	945 446	41 963 792
- Кредиты с историей задержки платежей менее 30 дней	4 829 712	2 367 687	559 565	312 456	101 202	397 623	8 568 245
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	3 830 784	1 672 117	438 350	244 929	110 543	865 375	7 162 098
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	80 247 368	20 279 250	5 617 045	4 905 623	1 036 954	3 069 920	115 156 160
Просроченные, но необесцененные кредиты							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	5 747 549	1 735 178	362 154	388 075	76 996	345 469	8 655 421
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	18 663	-	304 483	38 931	174 685	1 287 277	1 824 039
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	5 766 212	1 735 178	666 637	427 006	251 681	1 632 746	10 479 460
Кредиты с признаками обесценения							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	5 766 381	1 519 263	326 006	387 886	2 972	3 500	8 006 008
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	7 794 268	1 983 337	430 111	547 833	1 219	4 156	10 760 924
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	16 832 162	4 037 445	1 091 930	1 491 489	2 560	11 653	23 467 239
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 435 866	-	51 462	363 438	1 850 766
Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	24 626 430	6 020 782	2 957 907	2 039 322	55 241	379 247	36 078 929
Итого обесцененные кредиты (общая сумма)	30 392 811	7 540 045	3 283 913	2 427 208	58 213	382 747	44 084 937
Итого кредиты и авансы физическим лицам (общая сумма)	116 406 391	29 554 473	9 567 595	7 759 837	1 346 848	5 085 413	169 720 557
За вычетом резерва под обесценение	(23 037 893)	(5 849 361)	(3 007 824)	(2 019 075)	(185 661)	(910 634)	(35 010 448)
Итого кредиты и авансы физическим лицам	93 368 498	23 705 112	6 559 771	5 740 762	1 161 187	4 174 779	134 710 109

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты			
Кредиты, по которым все платежи (более шести) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	677 602	16 203	693 805
Прочие текущие кредиты	528 551	5 006	533 557
Пролонгированные кредиты	590 567	-	590 567
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	1 796 720	21 209	1 817 929
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	14 524	31 828	46 352
Итого просроченные, но необесцененные кредиты	14 524	31 828	46 352
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения			
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)			
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	329 844	36 423	366 267
Итого проблемные кредиты	329 844	36 423	366 267
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	329 844	36 423	366 267
Итого кредиты и авансы юридическим лицам (общая сумма)	2 141 088	89 460	2 230 548
За вычетом резерва под обесценение	(306 497)	(45 797)	(352 294)
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	1 834 591	43 663	1 878 254

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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Шкала внутренних рейтингов Группы включает следующие категории:

- Кредиты, не включенные в классификацию – кредиты, выданные незадолго до отчетной даты. Платежи по этим кредитам от даты выдачи до отчетной даты не причитались, признаки обесценения на отчетную дату отсутствуют.
- Кредиты без просроченных платежей на отчетную дату, включающие:
 - кредиты, по которым все платежи (более шести платежей) от даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно;
 - прочие кредиты без просроченных платежей на отчетную дату – кредиты без задержки платежа на отчетную дату, но как минимум с одним просроченным платежом с даты выдачи до отчетной даты, который был внесен до отчетной даты.
- Прочие кредиты включают все прочие кредиты, которые не подпадают под категории, описанные выше.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, относятся к категории кредитов МСБ, а кредиты малому и среднему бизнесу в форме юридических лиц относятся к категории корпоративных кредитов МСБ.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие просроченного статуса по кредиту и возможность реализации залогового обеспечения.

Просроченные, но необесцененные кредиты включают кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом, и кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

10 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2014 года
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	1 440 521	-
Поступления	17 585	1 024 047
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости	-	375 953
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня	1 458 106	1 400 000

Оценка инвестиционного имущества была выполнена 25 июня 2014 года независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

При определении справедливой стоимости инвестиционного имущества использовался метод капитализации дохода (См. Примечания 4 и 26).

11 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность к получению от платежных систем	1 059 231	1 056 327
Дебиторская задолженность к получению от бирж	846 573	1 317 593
Дебиторская задолженность	329 612	132 769
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	188 501	188 501
Валютные контракты спот	23 119	78
Прочие финансовые активы	235 341	215 605
Итого прочих финансовых активов (общая сумма)	2 682 377	2 910 873
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(388 219)	(319 535)
Итого прочих финансовых активов	2 294 158	2 591 338
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги и оборудование	540 919	544 971
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	322 800	382 127
Предоплата по налогу на прибыль	121 553	202 298
Итого прочих нефинансовых активов (общая сумма)	985 272	1 129 396
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(62 195)	(62 195)
Итого прочих нефинансовых активов	923 077	1 067 201
Итого прочих активов	3 217 235	3 658 539

Дебиторская задолженность к получению от платежных систем представляет собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Дебиторская задолженность к получению от бирж представляет собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

11 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финан- совые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	79 321	62 195	144 288	95 926	381 730
Резерв под обесценение в течение периода	33 934	-	33 200	6 706	73 840
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(5 156)	-	-	-	(5 156)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года	108 099	62 195	177 488	102 632	450 414

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Дебиторская задолжен- ность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финан- совые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	97 315	62 195	154 365	32 188	346 063
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	34 952	-	17 290	692	52 934
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(13 998)	-	-	-	(13 998)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 года	118 269	62 195	171 655	32 880	384 999

12 Средства других банков

	Прим.	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Договоры прямого репо с ЦБ РФ	0, 25	11 021 049	6 637 524
Кредиты от российских коммерческих банков		779 268	2 751 971
Договоры прямого репо с другими банками	0, 25	352 177	276 379
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		5 779	4 550
Итого средств других банков		12 158 273	9 670 424

ПАО КБ «Восточный»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной информации
(неаудированные данные) – 30 июня 2015 года

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Физические лица		
- Срочные вклады	110 343 593	108 847 605
- Текущие счета/счета до востребования	11 788 199	12 226 311
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	2 653 143	5 229 753
- Текущие/расчетные счета	4 224 742	7 890 068
Государственные и общественные организации		
- Срочные депозиты	781 543	2 228 768
- Текущие/расчетные счета	267 666	431 825
Итого средств клиентов	130 058 886	136 854 330

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	122 131 792	94,0	121 073 916	88,5
Финансовые услуги	2 763 414	2,1	7 197 838	5,3
Оптовая и розничная торговля	1 077 894	0,8	1 373 241	1,0
Производство	986 348	0,8	1 056 999	0,8
Недвижимость и аренда	704 494	0,5	1 491 310	1,1
Строительство	394 731	0,3	761 623	0,6
Транспорт, хранение и телекоммуникации	368 030	0,3	573 687	0,4
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	303 688	0,2	330 041	0,2
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	122 909	0,1	135 277	0,1
Гостиничный бизнес и рестораны	87 512	0,1	76 967	0,1
Здравоохранение и социальная защита	54 865	-	43 819	-
Образование	38 323	-	55 061	-
Электро-, газо- и водоснабжение	6 363	-	17 463	-
Рыболовство	117	-	15 412	-
Прочие	1 018 406	0,8	2 651 676	1,9
Итого средств клиентов	130 058 886	100	136 854 330	100

На 30 июня 2015 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 3 867 142 тысячи рублей или 3% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 г.: 8 232 650 тысяч рублей или 6%).

Группа имеет несколько депозитов от связанных сторон. Информация по депозитам от связанных сторон представлена в Примечании 27.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, четвертый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в августе 2015 г.	a	3 036 573	3 029 918
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	b	104 615	5 276 538
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, десятый транш (3 000 000 тысяч рублей), срок погашения в декабре 2015 г.	c	11 935	2 996 578
Векселя		50 578	54 953
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		3 203 701	11 357 987

- a) В августе 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (1 тысяча рублей за облигацию) и ставкой купона 11,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 20 августа 2013 года. 20 августа 2013 года по официальной ofercie Банк выкупил 23 586 облигаций этого транша по номинальной цене. Позже в сентябре 2013 года Банк вновь разместил выкупленные облигации со ставкой купона 10,25% годовых.
- b) В июле 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 5 000 000 тысяч рублей и ставкой купона 10,4% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – 22 января 2015 года. 22 января 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 3 851 639 облигаций этого транша по номинальной цене. Начиная с 22 января 2015 года ставка купона установлена на уровне 18,5% годовых. 25 июня 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 1 044 133 облигации этого транша.
- c) В декабре 2012 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых облигаций с номиналом в российских рублях по номинальной стоимости 3 000 000 тысяч рублей (1 тысяча рублей за облигацию) и ставкой купона 12,0% годовых. Держатели этих облигаций имеют право требовать от Банка выкупа этих облигаций по номиналу на дату пересмотра процентной ставки – в декабре 2014 года. 23 декабря 2014 года по официальной ofercie Банк выкупил 2 618 231 облигацию этого транша. Позже в декабре 2014 года Банк разместил 2 600 015 выкупленных облигаций. Начиная с декабря 2014 года ставка купона установлена на уровне 14,5% годовых. В марте 2015 года Банк разместил 490 выкупленных облигаций. 25 июня 2015 года по официальной ofercie Банк выкупил 2 969 151 облигацию этого транша.

15 Прочие заемные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
<i>Кредиты Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»):</i>		
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,5%, первый транш, дата погашения – декабрь 2016 г.	149 265	199 936
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime + 4,20%, второй транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	-	343 851
Четвертая кредитная линия на сумму 1 700 000 рублей, Mosprime+4,20%, первый транш, дата погашения – декабрь 2015 г.	-	338 154
Первая кредитная линия на сумму 2 345 000 рублей, Mosprime+4,7%, третий транш, дата погашения – февраль 2015 г.	-	271 950
Пятая кредитная линия на сумму 1 500 000 рублей, Roisfix + спред Roisfix (0,6%) + 4,2%, третий транш, дата погашения – октябрь 2015 г.	-	257 811
Третья кредитная линия на сумму 300 000 рублей, Mosprime+4,20%, дата погашения первого транша – декабрь 2015 г.	-	120 315
Итого прочих заемных средств	149 265	1 532 017

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные расходы	209 094	417 495
Кредиторская задолженность	100 657	121 307
Валютные контракты спот	599	52 098
Прочие	139 634	52 399
Итого прочих финансовых обязательств	449 984	643 299
Прочие нефинансовые обязательства		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	581 325	520 127
Резерв на судебные иски	220 426	204 174
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	164 803	150 905
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	129 831	100 828
Начисленная заработная плата	122 533	16
Текущее налоговое обязательство	15 169	8 506
Прочие	912	3 336
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 234 999	987 892
Итого прочих обязательств	1 684 983	1 631 191

Резерв на судебные иски представляет собой дисконтированную сумму оценки директорами будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная банковская практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и практику работы судов.

17 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 г.	а	6 940 683	6 843 502
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	б	4 725 948	4 727 206
Субординированные облигации с номиналом в долларах США, со сроком погашения в июне 2017 г.	в	2 401 293	1 589 262
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	г	568 320	560 327
Итого субординированного долга		14 636 244	13 720 297

- а) В ноябре 2013 года Банк выпустил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 125 000 тысяч долларов США (эквивалент 4 141 650 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 12% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 29 мая 2019 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные обязательства облигаций с номиналом в долларах США в сумме 3 283 тысячи долларов США (эквивалент 185 438 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные обязательства на открытом рынке.
- б) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года.
- а) В июне 2007 года Группа выпустила субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 43 000 тысяч долларов США (эквивалент 1 115 300 тысяч рублей). Данные обязательства имеют фиксированную процентную ставку 11% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до 26 июня 2012 года и установленную в дальнейшем плавающую процентную ставку равную 8,17%, представляющую собой ставку Казначейства США, действующую на 26 июня 2012 года, плюс 7,45% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до наступления срока погашения 26 июня 2017 года. В декабре 2014 года Банк выкупил субординированные обязательства с номиналом в долларах США в сумме 12 901 тысяча долларов США (эквивалент 701 583 тысяч рублей). 28 апреля 2015 года Банк реализовал ранее выкупленные субординированные обязательства на открытом рынке.
- в) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

18 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегирован- ных акций в обращении	Обыкновен- ные акции	Привилегиро- ванные акции	Итого
На 1 января 2014 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	863 528
На 30 июня 2014 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	863 528
На 1 января 2015 года	86 352 829 088	20 000	863 528	-	863 528
Выпущенные новые акции	255 800 000 000	-	2 558 000	-	2 558 000
На 30 июня 2015 года	342 152 829 088	20 000	3 421 528	-	3 421 528

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции предоставляют право голосования на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В июне 2015 года Банк выпустил 255 800 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию. Компания «Эвизон Холдингс Лимитед» приобрела 200 000 000 000 акций, компания «Тройте Инвестментс Лимитед» – 49 000 000 000 акций, а Александр Таранов – 6 800 000 000 акций. В результате выпуска акций акционерный капитал увеличился на 2 558 000 тысяч рублей.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Процентные доходы			
Кредиты и авансы физическим лицам		18 340 381	25 354 846
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа		1 242 283	572 847
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		129 124	65 041
Средства в других банках		124 468	83 293
Процентные доходы по сделкам обратного репо		119 046	168 877
Итого процентных доходов		19 955 302	26 244 904
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		7 552 496	5 826 985
Субординированный долг		882 851	607 873
Срочные депозиты юридических лиц		521 856	889 065
Выпущенные долговые ценные бумаги		456 306	699 559
Срочные депозиты других банков		350 849	156 427
Процентные расходы по сделкам прямого репо		141 110	292 233
Прочие заемные средства		92 612	203 859
Текущие/расчетные счета		33 816	29 724
Итого процентных расходов		10 031 896	8 705 725
Чистые процентные доходы		9 923 406	17 539 179

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	2 071 232	4 243 410
Комиссия по расчетным и валютным операциям	260 172	98 482
Комиссия за обслуживание счета	92 147	178 300
Комиссия по пластиковым картам	89 808	111 178
Комиссия за sms-рассылку	79 140	116 345
Агентское вознаграждение	38 514	6 275
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	29 665	74 890
Комиссия по кассовым операциям	28 501	40 023
Прочие	58 453	22 052
Итого комиссионных доходов	2 747 632	4 890 955
Агентское вознаграждение	342 532	458 828
Комиссия по расчетным и валютным операциям	47 894	63 992
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	29 665	74 890
Инкассация	27 781	30 202
Комиссия по кассовым операциям	7 617	8 193
Прочие	6 329	7 719
Итого комиссионных расходов	461 818	643 824
Чистый комиссионный доход	2 285 814	4 247 131

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов, которые Группа начала продавать в конце 2013 года. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Расходы на содержание персонала	1 911 715	2 279 888
Социальный налог	505 641	628 500
Расходы на аренду	312 879	489 942
Амортизация основных средств	284 411	263 966
Штрафы и пени	272 124	98 136
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	193 416	301 353
Расходы, относящиеся к основным средствам	169 616	256 975
Рекламные и маркетинговые услуги	146 090	757 700
Связь и почтовые услуги	130 912	218 584
Амортизация нематериальных активов	115 416	183 405
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства	111 593	36 413
Расходы на информационные технологии	87 119	122 252
Расходы на охрану	65 097	91 425
Страхование	28 625	23 141
Командировочные расходы	26 576	52 463
Прочие	256 190	289 256
Итого административных и прочих операционных расходов	4 871 113	6 355 025

22 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 569	716 100
Отложенное налогообложение	(1 605 766)	(1 516 646)
Возмещение по налогу на прибыль за период	(1 579 197)	(800 546)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2014 г.: 20%).

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, налог на прибыль, отраженный непосредственно в составе прочего совокупного убытка, составил 97 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 120 тысяч рублей).

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

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

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование – данный сегмент включает выдачу кредитов потенциальным владельцам определенных видов жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей, как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции – данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

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

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Розничные банковские операции	131 173 264	134 112 353
Казначейские операции	57 384 251	44 698 804
Корпоративные банковские операции	8 486 011	17 264 188
Ипотечное кредитование	4 228 074	5 336 467
Нераспределенные активы	6 514 652	4 945 239
Исключения	(32 209 424)	(13 867 375)
Итого активов	175 576 828	192 489 676
Розничные банковские операции	122 533 768	122 602 094
Казначейские операции	53 604 738	40 862 507
Корпоративные банковские операции	7 927 094	15 782 480
Ипотечное кредитование	3 949 600	4 878 462
Нераспределенные обязательства	6 085 576	4 508 078
Исключения	(32 209 424)	(13 867 375)
Итого обязательств	161 891 352	174 766 246

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	609 259	18 298 751	1 485 797	713 441	-	(1 151 946)	19 955 302
Процентные расходы	(555 672)	(7 493 263)	(2 620 451)	(514 456)	-	1 151 946	(10 031 896)
Чистые процентные доходы	53 587	10 805 488	(1 134 654)	198 985	-	-	9 923 406
Восстановление резерва под обесценение/ (начисление резерва под обесценение) кредитного портфеля	9 778	(17 192 178)	-	(124 386)	-	-	(17 306 786)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	63 365	(6 386 690)	(1 134 654)	74 599	-	-	(7 383 380)
Комиссионные доходы	131 535	2 613 767	-	-	2 330	-	2 747 632
Комиссионные расходы	-	(420 091)	-	-	(41 727)	-	(461 818)
Результат продажи кредитов	-	318 791	-	-	-	-	318 791
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 047 778	-	-	-	1 047 778
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	243 740	-	-	-	243 740
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	162 844	-	-	-	162 844
Прочие операционные доходы	7 647	2 864	23 236	393	77 604	-	111 744
Административные и прочие операционные расходы	(34 098)	(4 591 024)	(165 618)	(974)	(79 399)	-	(4 871 113)
Прочие резервы	(33 562)	(16 250)	-	-	(40 280)	-	(90 092)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	134 887	(8 478 633)	177 326	74 018	(81 472)	-	(8 173 874)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 579 197	-	1 579 197
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	134 887	(8 478 633)	177 326	74 018	1 497 725	-	(6 594 677)

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное Кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 241 776	24 594 854	1 056 032	759 992	-	(1 407 750)	26 244 904
Процентные расходы	(918 789)	(6 817 250)	(1 959 951)	(417 485)	-	1 407 750	(8 705 725)
Чистые процентные доходы	322 987	17 777 604	(903 919)	342 507	-	-	17 539 179
Восстановление резерва под обесценение/ (начисление резерва под обесценение) кредитного портфеля	74 682	(19 442 421)	-	(600 090)	-	-	(19 967 829)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	397 669	(1 664 817)	(903 919)	(257 583)	-	-	(2 428 650)
Комиссионные доходы	187 830	4 689 533	-	-	13 592	-	4 890 955
Комиссионные расходы	-	(597 710)	-	-	(46 114)	-	(643 824)
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами	-	-	(172 297)	-	-	-	(172 297)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	152 913	-	-	-	152 913
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(81 700)	-	-	-	(81 700)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционного имущества	-	-	375 953	-	-	-	375 953
Прочие операционные доходы	7 002	1 435	33 782	4 441	35 926	-	82 586
Административные и прочие операционные расходы	(301 759)	(5 905 269)	(12 173)	(641)	(135 183)	-	(6 355 025)
Прочие резервы	(17 290)	(17 007)	-	-	(35 644)	-	(69 941)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	273 452	(3 493 835)	(607 441)	(253 783)	(167 423)	-	(4 249 030)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	800 546	-	800 546
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД	273 452	(3 493 835)	(607 441)	(253 783)	633 123	-	(3 448 484)

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	1 068	16 512	7 223	532	820	26 155
Амортизационные отчисления	16 328	252 407	110 420	8 136	12 536	399 827

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	25 811	185 903	48 242	5 649	3 425	269 030
Амортизационные отчисления	42 921	309 139	80 222	9 393	5 696	447 371

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 25):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Розничные банковские операции	27 700 485	29 235 764
Корпоративные банковские операции	18 532	133 125
Итого обязательств кредитного характера	27 719 017	29 368 889

24 Достаточность капитала

Международный показатель достаточности капитала Группы с учетом риска, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в Международном соглашении об измерении капитала (в редакции, действующей с апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции, действующей с ноября 2005 года), превышает минимальный уровень 8%, рекомендованный Базельским соглашением для общей суммы капитала, и уровень 4% для капитала 1-го уровня.

Достаточность капитала на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года была рассчитана следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Компоненты капитала		
Основной капитал (1-го уровня)		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций, полностью оплаченный	3 421 528	863 528
Отраженные резервы	10 080 992	16 675 619
Итого капитал 1-го уровня	13 502 520	17 539 147
Дополнительный капитал (2-го уровня)		
Субординированный срочный долг	6 751 260	8 769 574
Резерв переоценки	(625)	702
Итого капитал 2-го уровня	6 750 635	8 770 276
Итого капитал	20 253 155	26 309 423
Норматив достаточности капитала	12,4%	15,8%

По состоянию на 30 июня 2015 года и в течение шести месяцев, закончившихся на эту дату, Банк соблюдал требования к капиталу, установленные ЦБ РФ.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями по обслуживанию кредитов, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 220 426 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 204 174 тысячи рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 16).

25 Условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. 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. 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 состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК будет облагаться налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.

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.

Обязательства капитального характера.

На 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имела существенных обязательств по приобретению основных средств.

25 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Овердрафты и неиспользованные лимиты по кредитным картам	27 719 017	29 368 889
Финансовые гарантии, выданные третьим сторонам	1 200 000	-
Итого обязательств кредитного характера	28 919 017	29 368 889

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать определенные особые условия, установленные договорами привлечения заемных средств от ЕБРР (Примечание 15). На 30 июня 2015 и в течение первого полугодия 2014 года Группа не соблюдала некоторые из особых условий. 26 августа 2015 года Группа получила уведомление от ЕБРР, подтверждающее, что кредитор не будет применять санкции, предусмотренные договором займа за нарушение Группой ряда особых условий в течение периода с 31 декабря 2014 года до 31 августа 2015 года. На 30 июня 2015 года общая сумма заемных средств от ЕБРР, подпадающих под эти условия, составляет 149 265 тысяч рублей.

Соответствие законам и регуляторным требованиям. Так как российское банковское регуляторное законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к увеличению норматива достаточности капитала (Н 1). Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что интерпретации Группы будут оспорены Центральным Банком Российской Федерации, что повлияет на норматив достаточности капитала (Н 1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения Группы.

25 Условные обязательства (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Гарантия исполнения обязательств по страховым контрактам		281 550	-
Гарантия оказания услуг		175 932	211 907
Итого суммы гарантии		457 482	211 907

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	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо	0, 12	10 313 911	9 344 090	7 242 014	6 716 227
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	0, 12	1 964 736	2 029 136	209 544	197 676
Кредиты клиентам, предоставленные в качестве обеспечения по кредитам других банков	9, 12	806 854	779 268	2 791 820	2 751 971
Итого		13 085 501	12 152 494	10 243 378	9 665 874

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 007 506 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 540 928 тысяч рублей) в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

25 Условные обязательства (продолжение)

На 30 июня 2015 года соответствующая сумма обязательств в таблице выше включает ноль, полученный по договорам репо, обеспеченных ценными бумагами, полученными Банком по договорам обратного репо (31 декабря 2014 г.: 262 430 тысяч рублей).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 358 296 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 513 199 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Дебиторская задолженность к получению от бирж представляет собой гарантийный депозит за осуществление торговых операций в иностранной валюте, остаток которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Обязательства по операционной аренде.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Менее 1 года	309 983	511 237
От 1 до 5 лет	334 014	640 649
Более 5 лет	42 686	62 976
Итого обязательства по операционной аренде	686 683	1 214 862

26 Справедливая стоимость

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.

26 Справедливая стоимость (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Торговые ценные бумаги</i>								
- Облигации кредитных и финансовых организаций	12 702 737	-	-	12 702 737	6 941 898	-	-	6 941 898
- Корпоративные облигации	4 683 201	-	-	4 683 201	1 546 968	-	-	1 546 968
- Облигации Российской Федерации	3 627 764	-	-	3 627 764	705 019	-	-	705 019
- Муниципальные облигации	926 741	-	-	926 741	1 420 132	-	-	1 420 132
<i>Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо</i>								
- Корпоративные облигации	5 894 589	-	-	5 894 589	419 376	-	-	419 376
- Муниципальные облигации	3 041 341	-	-	3 041 341	950 664	-	-	950 664
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 377 981	-	-	1 377 981	5 871 974	-	-	5 871 974
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>								
- Акции	-	-	32 448	32 448	-	-	32 448	32 448
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Валютные контракты спот	-	23 119	-	23 119	-	78	-	78
Нефинансовые активы								
- Инвестиционное имущество	-	-	1 458 106	1 458 106	-	-	1 440 521	1 440 521
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	32 254 354	23 119	1 490 554	33 768 027	17 856 031	78	1 472 969	19 329 078

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	1 Уровень	Итого	1 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Валютные контракты спот	599	599	52 098	52 098
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	599	599	52 098	52 098

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Инвестиционное имущество
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года		1 440 521
Приобретения		17 585
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 30 июня 2015 года		1 458 106

Информация о методологии оценки, основных допущениях, использованных для оценки, и их чувствительность к оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества на Уровне 3 приведена в Примечании 4.

26 Справедливая стоимость (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 659 714	9 515 870	-	14 175 584	8 080 462	13 128 146	-	21 208 608
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	7 849 126	-	7 849 126	-	5 011 127	-	5 011 127
- Наличные денежные средства	4 659 714	-	-	4 659 714	8 080 462	-	-	8 080 462
- Корреспондентские счета	-	1 666 744	-	1 666 744	-	8 117 019	-	8 117 019
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 358 296	-	1 358 296	-	1 513 199	-	1 513 199
Средства в других банках	-	277 711	-	277 711	-	1 024 907	-	1 024 907
- Депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	276 379	-	276 379
- Межбанковские кредиты	-	3 000	-	3 000	-	172 768	-	172 768
- Договоры обратного репо	-	274 711	-	274 711	-	575 760	-	575 760
Кредиты и авансы клиентам	-	-	93 751 146	105 807 349	-	-	122 947 994	136 588 363
- Кредиты физическим лицам	-	-	92 023 278	104 079 842	-	-	121 069 249	134 710 109
- Потребительские кредиты	-	-	59 167 881	70 546 130	-	-	77 379 591	93 368 498
- Кредитные карты	-	-	21 113 997	20 729 849	-	-	27 605 615	23 705 112
- Кредиты на покупку автомобилей	-	-	3 827 801	4 410 632	-	-	5 783 892	6 559 771
- Ипотечные кредиты	-	-	1 209 596	1 047 639	-	-	1 326 948	1 161 187
- Прочие кредиты	-	-	6 704 003	7 345 592	-	-	8 973 203	9 915 541
- Кредиты юридическим лицам	-	-	1 727 868	1 727 507	-	-	1 878 745	1 878 254
- Корпоративные кредиты	-	-	466 995	455 132	-	-	1 841 767	1 834 591
- Договоры обратного репо	-	-	1 172 038	1 172 038	-	-	-	-
- Кредиты МСБ	-	-	88 835	100 337	-	-	36 978	43 663
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 419 830	-	-	4 775 095	83 845	-	-	85 338
- Корпоративные облигации	3 296 693	-	-	3 540 178	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	1 123 137	-	-	1 234 917	83 845	-	-	85 338
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 864 505	-	-	1 964 736	207 826	-	-	209 544
- Корпоративные облигации	1 564 064	-	-	1 669 090	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	300 441	-	-	295 646	207 826	-	-	209 544
Прочие финансовые активы	-	1 905 804	365 235	2 271 039	-	2 373 920	217 340	2 591 260
- Расчеты с платежными системами	-	1 059 231	-	1 059 231	-	1 056 327	-	1 056 327
- Расчеты с биржами	-	846 573	-	846 573	-	1 317 593	-	1 317 593
- Дебиторская задолженность	-	-	221 513	221 513	-	-	53 448	53 448
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	11 013	11 013	-	-	44 213	44 213
- Прочие финансовые активы	-	-	132 709	132 709	-	-	119 679	119 679
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	10 944 049	13 057 681	94 116 381	130 629 810	8 372 133	18 040 172	123 165 334	163 221 219

26 Справедливая стоимость (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	12 158 273	12 158 273	-	9 670 424	9 670 424
Средства клиентов	-	135 176 691	130 058 886	-	134 129 803	136 854 330
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	11 788 199	11 788 199	-	12 226 311	12 226 311
- Срочные вклады	-	115 360 802	110 343 593	-	105 919 290	108 847 605
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	4 224 742	4 224 742	-	7 890 068	7 890 068
- Срочные депозиты	-	2 713 310	2 653 143	-	5 411 504	5 229 753
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	267 666	267 666	-	431 825	431 825
- Срочные депозиты	-	821 972	781 543	-	2 250 805	2 228 768
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 138 065	50 578	3 203 701	11 147 716	54 953	11 357 987
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	3 138 065	-	3 153 123	11 147 716	-	11 303 034
- Векселя	-	50 578	50 578	-	54 953	54 953
Прочие заемные средства	-	149 265	149 265	-	1 532 017	1 532 017
Прочие финансовые обязательства	-	449 385	449 385	-	591 201	591 201
- Начисленные расходы	-	209 094	209 094	-	417 495	417 495
- Кредиторская задолженность	-	100 657	100 657	-	121 307	121 307
- Прочее	-	139 634	139 634	-	52 399	52 399
Субординированный долг	7 368 837	2 101 552	14 636 244	10 710 910	1 410 950	13 720 297
- Субординированные облигации, номинированные в долларах США	4 927 885	2 101 552	9 341 976	6 740 849	1 410 950	8 432 764
- Субординированные облигации, номинированные в рублях	2 440 952	-	5 294 268	3 970 061	-	5 287 533
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	10 506 902	150 085 744	160 655 754	21 858 626	147 389 348	173 726 256

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

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 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки 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.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Кредиты и авансы клиентам		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	21,88% - 52,43% в год	21,82% - 53,05% в год
- Кредитные карты	31,50% - 34,80% в год	32,09% - 35,60% в год
- Ипотечные кредиты	11,24% - 14,19% в год	11,45% - 11,62% в год
- Кредиты на покупку автомобилей	16,40% - 44,42% в год	16,61% - 45,06% в год
- Прочие кредиты	13,15% - 43,52% в год	14,03% - 43,81% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	12,00% - 21,50% в год	12,00% - 17,00% в год
- Кредиты МСБ	15,00% - 25,00% в год	15,00% - 17,79% в год
Средства клиентов		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные депозиты	2,28% - 13,96% в год	5,10% - 17,85% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные депозиты	0,91% - 2,28% в год	1,86% - 4,26% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные депозиты	5,25% - 5,29% в год	8,01% - 10,62% в год
Субординированный долг		
- Субординированный долг	13,41% в год	13,58% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

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 существенное 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.

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 30 июня 2015 года				
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 17 % в год)	-	-	-	1 267 083
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0% – 19,0% в год)	-	-	16 736	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 11,5% – 16% в год)	-	4 858	12 524	69 278
Обязательства кредитного характера	1 200 000	-	4 419	3 457

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	37	-	916	5 263
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	45 164
Процентные расходы	2 473	382	2 273	274 520
Комиссионные доходы	18 039	14	61	1 739 204
Комиссионные расходы	3	-	13	-
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	407
Прочие доходы	-	-	-	10 721
Расходы на аренду	-	-	-	2 000
Прочие расходы	-	-	40	17 629

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Акционеры, оказывающие существен- ное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остатки на 31 декабря 2014 года				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 8% в год)	-	-	-	1 969 386
Выданные кредиты (контрактная процентная ставка: 9,0% -24,0% в год)	-	-	24 173	1 521 013
Прочие активы (контрактная процентная ставка: 0% годовых)	-	-	-	104 040
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 16,52%-21,54% в год)	-	-	-	1 516 994
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2,35%-24,2% в год)	87 276	33 482	51 341	2 544 078
Субординированный долг (контрактная процентная ставка: 13,6% в год)	-	-	-	344 632
Прочие обязательства (контрактная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	3 384
Обязательства кредитного характера	6 710	1 000	4 113	130 201

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по выданным кредитам	2 517	-	804	49 928
Процентные доходы по операциям с ценными бумагами	-	-	-	6 313
Процентные расходы	4 541	399	5 128	222 173
Комиссионные доходы	111	9	18	4 389 408
Комиссионные расходы	29	7	21	8 091
Прочие доходы	-	-	-	5 507
Расходы на аренду	-	-	-	2 076
Прочие расходы	-	-	-	16 804

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	30 июня 2015 г.	За шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2014 года	31 декабря 2014 г.
	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные выплаты:	62 137	-	36 095	6 888
Долгосрочные выплаты:	527	2 921	13 465	2 660
Итого	62 664	2 921	49 560	9 548

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

28 События после окончания отчетного периода

14 августа 2015 Банк погасил четвертый транш по облигациям, выпущенным на внутреннем рынке (номинальная стоимость данных облигация составляла 3 000 000 тысячи рублей). (Примечание 14).