

***Группа Московского Индустриального банка***

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность**

***за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года***

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Торговые ценные бумаги	22
7. Средства в кредитных организациях	22
8. Кредиты клиентам	23
9. Инвестиционные ценные бумаги	25
10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	25
11. Инвестиции в ассоциированные компании	26
12. Основные средства	27
13. Налогообложение	28
14. Прочие активы и обязательства	29
15. Задолженность перед ЦБ РФ	29
16. Средства кредитных организаций	29
17. Средства клиентов	30
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
19. Капитал	31
20. Внебалансовые обязательства	33
21. Управление рисками	34
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	41
23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения	43
24. Операции со связанными сторонами	43
25. События после отчетной даты	45

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении****На 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		<b>30 июня 2014 г.</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
	<b>Прим.</b>	<b>(неаудированные)</b>	
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	10 365 606	18 459 554
Торговые ценные бумаги	6	356 214	2 249 726
Средства в кредитных организациях	7	1 994 310	1 829 203
Кредиты клиентам	8	157 268 837	150 409 454
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		270 504	211 109
- удерживаемые до погашения		1 088	3 546
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	10	24 302 910	21 912 241
Инвестиции в ассоциированные компании	11	801 031	800 999
Основные средства	12	9 400 254	9 360 117
Прочие активы	14	749 833	2 762 551
<b>Итого активы</b>		<b>205 510 587</b>	<b>207 998 500</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	7 518 520	6 340 516
Средства кредитных организаций	16	2 870 558	3 280 994
Средства клиентов	17	149 598 903	156 770 652
Обязательства по договорам репо	10	23 643 265	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	359 841	615 405
Текущие обязательства по налогу на прибыль		16 529	41 508
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		217 994	384 893
Прочие обязательства	14	808 559	736 804
<b>Итого обязательства</b>		<b>185 034 169</b>	<b>188 927 994</b>
<b>Капитал</b>	19		
Уставный капитал		4 297 921	4 208 636
Дополнительный капитал		6 730 736	5 820 029
Собственные выкупленные акции		(325 541)	(306 053)
Фонд переоценки зданий		3 610 075	3 610 075
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		39 864	—
Нераспределенная прибыль		6 123 363	5 737 819
<b>Итого капитал</b>		<b>20 476 418</b>	<b>19 070 506</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>205 510 587</b>	<b>207 998 500</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Арсаматов А.А.



*[Handwritten signature of A.A. Arsamatov]*

*[Handwritten signature of D.L. Dobrin]*

*[Handwritten signature of T.N. Borisova]*

Президент

Добрин Д.Л.

Вице-президент

Борисова Т.Н.

Главный бухгалтер

12 сентября 2014 года

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках****За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Прим. (неаудированные)</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		8 876 142	7 668 404
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		5 362	31 288
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		47 211	46 531
Средства в кредитных организациях		19 671	7 410
		<b>8 948 386</b>	<b>7 753 633</b>
Торговые ценные бумаги		910 321	752 763
		<b>9 858 707</b>	<b>8 506 396</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		5 608 862	5 033 419
Средства кредитных организаций		523 010	240 570
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 060	21 802
		<b>6 145 932</b>	<b>5 295 791</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 712 775</b>	<b>3 210 605</b>
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов	8	109 821	242 607
<b>Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов</b>		<b>3 602 954</b>	<b>2 967 998</b>
Чистые комиссионные доходы		1 672 876	1 303 674
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(673 391)	(188 315)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		(40 863)	35 286
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(132 486)	135 366
- переоценка статей в иностранной валюте		136 467	20 700
Доход от сдачи имущества в аренду		38 230	34 159
Прочие доходы		140 525	54 453
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 141 358</b>	<b>1 395 323</b>
Заработная плата и связанные с ней выплаты		2 596 942	2 129 663
Амортизация основных средств	12	249 358	245 339
Прочие операционные расходы		1 453 000	1 565 108
Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов	14	87 834	19 273
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>4 387 134</b>	<b>3 959 383</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>357 178</b>	<b>403 938</b>
Налог на прибыль	13	(28 366)	80 438
<b>Прибыль</b>		<b>385 544</b>	<b>323 500</b>

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе****За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

		<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)</b>	<b>6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)</b>
	<b>Прим.</b>		
<b>Прибыль</b>		<b>385 544</b>	<b>323 500</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		8 967	(43 400)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		40 863	(25 253)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(9 966)	10 033
<b>Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налогов</b>		<b>39 864</b>	<b>(58 620)</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>425 408</b>	<b>264 880</b>

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале****За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i>	<i>Фонд переоценки</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>		<b>3 946 131</b>	<b>3 457 484</b>	<b>(11 340)</b>	<b>3 629 232</b>	<b>5 134 002</b>	<b>16 155 509</b>
Итого совокупный доход за полугодие		262 505	2 362 545	(50 893)	—	—	2 574 157
Перенос фонда переоценки зданий		—	—	—	(58 620)	323 500	264 880
<b>На 30 июня 2013 года (неаудированные)</b>		<b>4 208 636</b>	<b>5 820 029</b>	<b>(62 233)</b>	<b>3 570 612</b>	<b>5 457 502</b>	<b>18 994 546</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>		<b>4 208 636</b>	<b>5 820 029</b>	<b>(306 053)</b>	<b>3 610 075</b>	<b>5 737 819</b>	<b>19 070 506</b>
Увеличение уставного капитала	19	89 285	910 707	(19 488)	—	—	980 504
Итого совокупный доход за полугодие		—	—	—	39 864	385 544	425 408
<b>На 30 июня 2014 года (неаудированные)</b>		<b>4 297 921</b>	<b>6 730 736</b>	<b>(325 541)</b>	<b>3 649 939</b>	<b>6 123 363</b>	<b>20 476 418</b>

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

**За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года**

(в тысячах российских рублей)

		<b>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудированные)</b>	
	<b>Прим.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		8 178 449	6 823 325
Проценты выплаченные		(5 912 373)	(5 553 350)
Комиссии полученные		1 694 618	1 424 573
Комиссии выплаченные		(96 021)	(243 554)
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(806 183)	212 874
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(132 486)	135 366
Прочие доходы полученные		178 755	88 612
Заработная плата и связанные с ней выплаты		(2 774 968)	(2 133 309)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 842 514)	(1 541 251)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 512 723)</b>	<b>(786 714)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		(260 836)	(1 016 871)
Средства в кредитных организациях		(166 502)	(440 493)
Кредиты клиентам		(5 394 079)	(12 276 919)
Прочие активы		1 937 908	346 193
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед ЦБ РФ		1 172 000	(720 540)
Средства кредитных организаций		43 290	1 377 395
Средства клиентов		(7 288 366)	978 082
Обязательства по договорам репо		2 867 889	10 480 540
Выпущенные долговые ценные бумаги		(258 351)	(673 193)
Прочие обязательства		249 783	(89 280)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(8 609 987)</b>	<b>(2 821 800)</b>
Уплаченный налог на прибыль		(173 478)	(138 034)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(8 783 465)</b>	<b>(2 959 834)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 230 510)	(4 638 931)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 217 027	3 816 686
Приобретение/погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		2 656	182 354
Приобретение основных средств	12	(292 273)	(365 745)
Поступления от реализации основных средств		3 266	4 164
Приобретение ассоциированной компании	11	-	-
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(299 834)</b>	<b>(1 001 472)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения уставного капитала		999 992	2 625 050
Выкуп собственных акций		(19 488)	(50 893)
Поступления от привлечения субординированных займов		-	-
Выплаты субординированных займов		-	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>980 504</b>	<b>2 574 157</b>
Влияние изменений курсов валют на денежные средства		8 847	2 551
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(8 093 948)</b>	<b>(1 384 598)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>18 459 554</b>	<b>15 368 450</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	5	<b>10 365 606</b>	<b>13 983 852</b>

Прилагаемые примечания на стр. 8-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)** (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 40 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 236 операционных офисов. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 6 месяцев 2014 года составила 5 995 человек (в 2013 году – 5 620 человек), а по состоянию на 30 июня 2014 года – 5 908 человек (в 2013 году – 5 819 человек).

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

Акционер	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
	%	%
ООО «Миб-Инвестиции»	15,8	16,5
ООО «Миб-Инвест»	8,1	8,5
ОАО «Домостроительный комбинат № 1»	8,1	8,4
ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани»	6,4	6,7
Арсаматов Адам Абубакарович	5,2	5,4
Прочие	56,4	54,5
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г., была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2013 г.



(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»). По состоянию на 30 июня 2014 из Группы выбыл ЗПИФ «Гранат рентный», на 31 декабря 2013 г. финансовая отчетность ЗПИФ «Гранат рентный» включалась в консолидированную отчетность.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

### Дочерние компании

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции доход или расход в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

#### Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых поставка активов осуществляется в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые активы (продолжение) Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы от переоценки отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без учета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, не имеющих активного обращения на рынке, определяется с использованием различных методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

#### Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Аренда

##### *i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### *ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью вероятности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

##### *Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражение которых в консолидированной финансовой отчетности ведется по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для индивидуально значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются индивидуально значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он индивидуально значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

В случае если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы определяется как стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона

#### Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

Основные средства (за исключением зданий) отражаются в учете по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	50
Мебель и оборудование	5
Арендованное имущество	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

Расходы на текущий и капитальный ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

#### Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

#### Уставный капитал

*Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров*

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

#### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

#### Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### ► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

##### ► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Доход в виде дивидендов*

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года официальный курс ЦБ РФ составлял 33,6306 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США; 45,8251 руб. и 44,9699 руб. за 1 евро соответственно.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

#### Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного периода:

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### *Резерв на обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Наличные денежные средства	5 525 453	8 540 424
Текущие счета в ЦБ РФ	3 515 780	7 686 488
Текущие счета в прочих кредитных организациях	877 886	1 909 451
Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней	446 487	323 191
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>10 365 606</b>	<b>18 459 554</b>

## 6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	282 233	1 872 610
Муниципальные облигации	-	302 519
Корпоративные облигации	51 914	6
Корпоративные акции	22 067	74 591
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>356 214</b>	<b>2 249 726</b>

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Уровень процентных ставок по ним достигает 8,16% (в 2013 году – до 8,16 %) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

**Корпоративные облигации** представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,65% до 10% годовых (в 2013 году – долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,9% до 13% годовых) со сроками погашения в 2016 – 2021 году (в 2013 году – в 2015 -2023 гг.).

**Корпоративные акции** представляют собой акции, выпущенные российским банком и двумя российскими компаниями.

## 7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 968 996	1 563 199
Векселя кредитных организаций	-	241 041
Срочные депозиты на срок свыше 90 дней	25 314	24 963
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>1 994 310</b>	<b>1 829 203</b>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 30 июня 2014 года 25 314 тыс. руб. (в 2013 году – 24 963 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Корпоративное кредитование	148 992 149	143 735 690
Кредитование физических лиц	8 982 976	7 287 239
Строительные компании, связанные с Группой	3 132 406	3 016 911
Местные органы власти	—	900
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратного репо»)	90 764	188 352
	<b>161 198 295</b>	<b>154 229 092</b>
За вычетом резерва на обесценение	(3 929 458)	(3 819 638)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>157 268 837</b>	<b>150 409 454</b>

*Резерв на обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

	<b>Корпоративное кредитование 6 месяцев 2014 г.</b>	<b>Местные органы власти 6 месяцев 2014 г.</b>	<b>Кредитование физических лиц 6 месяцев 2014 г.</b>	<b>Итого 6 месяцев 2014 г.</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>3 617 745</b>	—	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
Создание (восстановление) за полугодие	53 827	—	55 993	<b>109 820</b>
<b>На 30 июня 2014 года</b>	<b>3 671 572</b>	—	<b>257 886</b>	<b>3 929 458</b>
Индивидуально обесцененные	1 910 849	—	122 318	2 033 167
Обесценение на совокупной основе	1 760 723	—	135 568	1 896 291
	<b>3 671 572</b>	—	<b>257 886</b>	<b>3 929 458</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>10 766 574</b>	—	<b>122 318</b>	<b>10 888 892</b>
	<b>Корпоративное кредитование 2013 г.</b>	<b>Местные органы власти 2013 г.</b>	<b>Кредитование физических лиц 2013 г.</b>	<b>Итого 2013 г.</b>
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>3 161 948</b>	—	<b>135 122</b>	<b>3 297 070</b>
Создание (восстановление) за год	455 797	—	66 771	<b>522 568</b>
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	<b>3 617 745</b>	—	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
Индивидуально обесцененные	1 891 933	—	91 803	1 983 736
Обесценение на совокупной основе	1 725 812	—	110 090	1 835 902
	<b>3 617 745</b>	—	<b>201 893</b>	<b>3 819 638</b>
<b>Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>8 224 807</b>	—	<b>91 803</b>	<b>8 316 610</b>

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2013 и 30 июня 2014 года не был сформирован.

В 2013 году и в первом полугодии 2014 года резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Кредиты клиентам (продолжение)

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

*Концентрация кредитов клиентам*

На 30 июня 2014 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 33 788 205 тыс. рублей, или 21% от совокупного кредитного портфеля (в 2013 году – 33 696 768 тыс. руб., или 22%). По этим кредитам был создан резерв в размере 783 894 тыс. руб. (в 2013 году – 806 020 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

	<b>30 июня 2013 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Частные компании	151 455 502	146 316 995
Физические лица	8 982 976	7 287 239
Государственные компании	669 053	435 606
Местные органы власти	—	900
Обратное РЕПО	90 764	188 352
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>161 198 295</b>	<b>154 229 092</b>

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>30 июня 2014 г. (неаудированные)</b>	<b>31 декабря 2013 г.</b>
Недвижимость и строительство	50 830 798	49 634 506
Финансовые и лизинговые компании	30 897 743	30 479 283
Промышленное производство	24 042 828	22 555 849
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	18 950 085	18 608 741
Предприятия торговли	8 998 162	9 197 823
Физические лица	8 982 976	7 287 239
Транспорт	5 782 267	5 339 961
Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность	3 949 726	3 635 734
Теплоэнергетика	1 811 264	2 525 279
Местные органы власти	—	900
Связь	20 320	22 902
Туристические услуги	46 673	53 901
Прочее	6 885 453	4 886 974
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>161 198 295</b>	<b>154 229 092</b>



(в тысячах российских рублей)

## 9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Еврооблигации российских компаний	164 801	155 582
Акции и доли	105 703	55 527
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>270 504</b>	<b>211 109</b>

**Еврооблигации российских компаний**, представляют собой долговое обязательство, выпущенное зарубежной компанией, представляющее ведущий российский банк. Процентная ставка по данной облигации составляет 6,7%, срок погашения наступает в октябре 2014 года (в 2013 году - аналогично отчетному периоду).

На 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года **акции и доли** представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 088	1 271	3 546	3 973
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 088</b>	<b>1 271</b>	<b>3 546</b>	<b>3 973</b>

**Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)** представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Группой до погашения на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года, выпущены в 2005 году, уровень текущих процентных ставок по ним составляет 2% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года.

## 10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

(в тыс. российских рублей)

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	2013 г.
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	16 540 593	13 183 553
Корпоративные облигации	5 781 657	5 191 640
Муниципальные и субфедеральные облигации	606 209	1 983 667
<b>Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо</b>	<b>22 928 459</b>	<b>20 358 860</b>
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 374 451	1 553 381
<b>Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо</b>	<b>1 374 451</b>	<b>1 553 381</b>
<b>Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо</b>	<b>24 302 910</b>	<b>21 912 241</b>

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 23 643 265 тыс. руб. (в 2013 году – 20 757 222 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

## 11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевым методу:

Ассоциированная компания	30 июня 2014 г.				
	Доля участия/ доля голосов, %	Страна регистрации	Дата учреждения	Отрасль	Дата приобретения
ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА»	25	Россия	1992	Производство косметики	Июнь 2012 г.

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Остаток на начало отчетного периода	800 999	795 756
Доля в чистой прибыли/(убытке)	32	5 243
<b>Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода</b>	<b>801 031</b>	<b>800 999</b>

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

### Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Активы	1 319 737	1 341 864
Обязательства	(753 189)	(750 308)
<b>Чистые активы</b>	<b>566 548</b>	<b>591 556</b>

  

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	30 июня 2013 г. (неаудированные)
<b>Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании</b>		
Выручка	718 504	1 123 599
Прибыль/(убыток)	127	8 758

(в тысячах российских рублей)

## 12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендованное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 944 943	2 653 803	31 474	752 838	11 407 878
Поступления	—	42 087	56 600	—	194 081	292 768
Выбытия	—	—	(41 396)	—	—	(41 396)
На 30 июня 2014 года	24 820	7 987 030	2 669 007	31 474	946 919	11 659 250
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2013 года	—	147 497	1 869 286	30 978	—	2 047 761
Амортизационные отчисления	—	79 587	169 274	496	—	249 357
Выбытия	—	—	(38 122)	—	—	(38 122)
На 30 июня 2014 года	—	227 084	2 000 438	31 474	—	2 258 996
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 797 446	784 517	496	752 838	9 360 117
На 30 июня 2014 года	24 820	7 759 946	668 569	—	946 919	9 400 254

  

	Земля	Здания	Мебель и оборудование	Арендованное имущество	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	2 403 834	31 474	1 165 532	11 190 806
Поступления	155	—	109 738	—	180 425	290 318
Перевод между категориями	—	388 889	204 230	—	(593 119)	—
Выбытия	(1 471)	(7 776)	(63 999)	—	—	(73 246)
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 944 943	2 653 803	31 474	752 838	11 407 878
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2012 года	—	—	1 601 547	29 994	—	1 631 541
Амортизационные отчисления	—	154 536	327 210	984	—	482 730
Выбытия	—	(7 039)	(59 471)	—	—	(66 510)
Влияние переоценки	—	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2013 года	—	147 497	1 869 286	30 978	—	2 047 761
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2012 года	26 136	7 563 830	802 287	1 480	1 165 532	9 559 265
На 31 декабря 2013 года	24 820	7 797 446	784 517	496	752 838	9 360 117

(в тысячах российских рублей)

## 12. Основные средства (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Стоимость приобретения	5 203 540	5 105 348
Накопленная амортизация и обесценение	(3 235 042)	(3 130 971)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 968 498</b>	<b>1 974 377</b>

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2013 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не производила переоценку зданий.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

## 13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)
Текущий налог	148 499	175 563
Отложенный налог	(176 865)	(95 125)
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(28 366)</b>	<b>80 438</b>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудированные)
Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(9 966)	10 033
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(9 966)</b>	<b>10 033</b>

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в первом полугодии 2014 года и 2013 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в первом полугодии 2014 года и 2013 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Предоплаты	361 837	337 081
Активы, полученные по соглашениям об отступном	331 592	307 391
Предоплата по операционным налогам	110 450	86 887
Нематериальные активы	106 583	91 847
Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами	49 734	142 475
Запасы	—	1 880 000
	<b>960 196</b>	<b>2 845 681</b>
За вычетом резервов на обесценение	(210 362)	(83 130)
<b>Прочие активы</b>	<b>749 834</b>	<b>2 762 551</b>

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 106 583 тыс. руб. (в 2013 году – 91 847 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. запасы представляли собой землю, предназначенную для продажи, которую Группа реализовала по состоянию на 30 июня 2014 г.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам	605 740	427 714
Доходы будущих периодов	40 763	54 105
Задолженность по операционным налогам	39 206	67 697
Финансовые гарантии	25 100	25 100
Обязательства по договорам финансовой аренды	14 666	15 809
Расчеты с Агентством по страхованию вкладов	—	105 725
Прочее	83 084	40 654
<b>Прочие обязательства</b>	<b>808 559</b>	<b>736 804</b>

#### 15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2014 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой обязательства по договорам репо (см. Примечание 10). По состоянию на 30 июня 2014 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25 % до 9,25% на срок до мая 2015 года. Средства были привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 12 661 979 тыс. рублей.

#### 16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Текущие счета	201 384	443 787
Срочные депозиты и кредиты	2 669 174	2 837 207
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>2 870 558</b>	<b>3 280 994</b>

(в тысячах российских рублей)

## 16. Средства кредитных организаций (продолжение)

Часть срочных депозитов на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 30 июня 2014 года остаток задолженности по расчетам с иностранным банком по операциям торгового финансирования составил 530 365 тыс. руб. (в 2013 году – 569 057 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты в сумме 1 407 450 тыс. руб. (в 2013 году – 1 322 577 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,75% - 8,5% годовых (в 2013 году – 7,5% 8,25%, 8,5% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2013 году – с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года).

## 17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Текущие счета и депозиты на срок до востребования	38 001 715	43 384 229
Срочные депозиты	109 394 380	111 183 053
Субординированные депозиты	2 202 808	2 203 370
<b>Средства клиентов</b>	<b>149 598 903</b>	<b>156 770 652</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	345 694	373 418

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 200 000 тыс. руб. Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно. Данные депозиты привлечены на срок 5 лет, и их досрочное погашение запрещено условиями депозитных договоров.

На 30 июня 2014 года средства клиентов в размере 6 817 745 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2013 году – 7 891 089 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 93 843 744 тыс. руб. (в 2013 году – 90 422 703 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Физические лица	107 368 710	102 294 025
Частные компании	38 005 489	49 417 335
Государственные и бюджетные организации	4 224 704	5 059 292
<b>Средства клиентов</b>	<b>149 598 903</b>	<b>156 770 652</b>

(в тысячах российских рублей)

## 17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Физические лица	107 368 710	102 294 025
Промышленное производство	8 814 718	11 579 127
Недвижимость и строительство	8 213 822	13 883 497
Сфера услуг	6 504 468	7 471 727
Торговля	6 066 276	6 579 419
Научные исследования	3 864 916	4 036 056
Страхование и финансы	3 122 267	3 620 151
Транспорт и связь	1 758 614	2 995 650
Образование и культура	953 034	999 365
Сельское хозяйство	922 707	936 520
Органы местной власти и общественные организации	760 621	542 673
Медицина и фармацевтика	468 086	640 119
Жилищно-коммунальное хозяйство	241 732	345 443
Издательский бизнес	231 132	318 997
Военные организации	44 114	154 776
Прочее	263 686	373 107
<b>Средства клиентов</b>	<b>149 598 903</b>	<b>156 770 652</b>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)	31 декабря 2013 г.
Векселя	342 946	597 362
Депозитные сертификаты	16 895	18 043
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>359 841</b>	<b>615 405</b>

На 30 июня 2014 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 94 146 тыс. руб. (в 2013 году – 163 419 тыс. руб.) со сроками погашения до востребования и до августа 2016 г. (в 2013 году – до востребования и до февраля 2016 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 30 июня 2014 года, начисляются проценты по ставкам от 5,25% до 11% годовых (в 2013 году – от 1% до 9%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

## 19. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество обыкновенных акций, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	Корректировка с учетом инфляции, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
На 31 декабря 2011 года	282 500	5 000	2 283 633	3 696 131
На 31 декабря 2012 года	332 500	5 000	2 283 633	3 946 131
На 31 декабря 2013 года	385 001	5 000	2 283 633	4 208 638
На 30 июня 2014 года	402 858	5 000	2 283 633	4 297 921

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Капитал (продолжение)

В феврале 2011 года Банком проведен дополнительный выпуск акций номинальной стоимостью 30 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован Банком России 28 февраля 2011 года. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 169 982 тыс. рублей.

Кроме того, на Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2011 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 1 249 998 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости акций за счет капитализации собственных средств Банка (эмиссионного дохода) в размере 999 998 тыс. руб. путем конвертации ранее выпущенных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая в обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 5 000 рублей каждая. Решение о выпуске ценных бумаг было утверждено Советом директоров Банка 26 мая 2011 года.

В декабре 2011 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 32 500 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 1 137 500 тыс. рублей.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

В июне 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акция номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

В марте 2014 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 910 707 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2012 года, Банк принял решение о том, что за 2011 год дивиденды выплачиваться не будут. На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2014 года, Банк принял решение о том, что за 2013 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 30 июня 2014 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 12 968 310 тыс. руб. (в 2013 году – 7 559 808 тыс. руб.).

### Характер и назначение прочих фондов

#### *Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

#### *Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 361 640 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2014 года (на 31 декабря 2013 года – 265 221 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей)

## 20. Внебалансовые обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Тем не менее, дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

Начиная с 1 января 2012 года, в России действуют новые правила трансфертного ценообразования, которые позволяют налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена сделки отличается от рынка. Список «контролируемых» сделок включает сделки за рубежом и в России, которые проводятся между связанными сторонами. Для внутренних сделок правила трансфертного ценообразования применяются, только если сумма всех сделок (доходов и расходов) со связанными сторонами превышает 3 миллиарда рублей в 2012 году. В случае если внутренние сделки привели к дополнительному начислению налога у одной стороны, другая сторона должна также провести соответствующую корректировку. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Текущие правила в отношении трансфертного ценообразования увеличили налоговое бремя на налогоплательщиков по сравнению с правилами, действовавшими до 2012 года, в частности, перенес бремя доказывания с налоговых органов на налогоплательщиков. Данные правила применяются не только в отношении сделок, осуществлявшихся в 2012 году, но также в отношении сделок до 2012 года со связанными сторонами, когда соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году.

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Внебалансовые обязательства (продолжение)

### Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

## 21. Управление рисками

### Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

#### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

#### *Совет директоров*

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

#### *Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками*

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

#### *Управление рисками и контроль за ними*

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие» сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные или индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга		
		30 июня 2014 г.	30 июня 2014 г.	30 июня 2014 г.	30 июня 2014 г.	30 июня 2014 г.
<b>Средства в кредитных организациях*</b>	7	<b>25 314</b>	—	—	—	<b>25 314</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Корпоративное кредитование		49 775 477	79 084 597	9 365 501	10 766 574	<b>148 992 149</b>
Строительные компании, связанные с Группой		—	3 132 406	—	—	<b>3 132 406</b>
Кредитование физических лиц		4 756 317	4 048 620	55 721	122 318	<b>8 982 976</b>
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		90 764	—	—	—	<b>90 764</b>
		<b>54 622 558</b>	<b>86 265 623</b>	<b>9 421 222</b>	<b>10 888 892</b>	<b>161 198 295</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги:</b>	9					
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		164 801	—	—	—	<b>164 801</b>
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		1 375 539	—	—	—	<b>1 375 539</b>
		<b>1 540 340</b>	—	—	—	<b>1 540 340</b>
<b>Итого</b>		<b>56 188 212</b>	<b>86 265 623</b>	<b>9 421 222</b>	<b>10 888 892</b>	<b>162 763 949</b>

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просрочен- ные или индивидуально обесцененные	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2013 г.		
<b>Средства в кредитных организациях*</b>	7	<b>266 004</b>	–	–	–	<b>266 004</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	8					
Корпоративное кредитование		49 197 628	76 451 599	9 861 656	8 224 807	143 735 690
Кредитование физических лиц		3 808 051	3 360 138	27 247	91 803	7 287 239
Строительные компании, связанные с Группой		–	3 016 911	–	–	3 016 911
Местные органы власти		–	900	–	–	900
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)		188 352	–	–	–	188 352
		<b>53 194 031</b>	<b>82 829 548</b>	<b>9 888 903</b>	<b>8 316 610</b>	<b>154 229 092</b>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги:</b>	9					
- имеющиеся в наличии для продажи		155 582	–	–	–	155 582
- удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо		1 556 927	–	–	–	1 556 927
		<b>1 712 509</b>	–	–	–	<b>1 712 509</b>
<b>Итого</b>		<b>55 172 544</b>	<b>82 829 548</b>	<b>9 888 903</b>	<b>8 316 610</b>	<b>156 207 605</b>

\* За исключением средств в ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

#### Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

#### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

#### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 г. и 30 июня 2014 года эти нормативы составляли:

	30 июня 2014 г.	2013 г.
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%)	34,9 %	55,3%
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%)	56,7 %	60,3%
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%)	71,4 %	64,7%

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеназванных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе глп-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Банка в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Банк использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

VaR	30 июня 2013 г.		31 декабря 2013 г.	
	1 день	10 дней	1 день	10 дней
Средства юридических лиц	(1 416 221)	(2 136 268)	(1 645 669)	(3 223 081)
Средства физических лиц «до востребования»	(749 605)	(674 826)	(921 137)	(859 857)

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### **Рыночный риск – торговый портфель**

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике ЦБ РФ Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по управлению рисками, лимитами и процентными ставками и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетном периоде в составе торгового портфеля Группы не было существенных позиций по долевым ценным бумагам.

#### *Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

(в тысячах российских рублей)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

*Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)*

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2012 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

На ежедневной основе рассчитываются величина VAR на временных диапазонах в 1 день.

<i><b>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</b></i>	<i><b>30 июня 2014 г.</b></i>	<i><b>31 декабря 2013 г.</b></i>
1 день	416 674	226 312

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике ЦБ РФ, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 30 июня 2014 года составила 7 995 459 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 5 473 073 тыс. руб.).

### **Рыночный риск – неторговый портфель**

*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы («связанные кредиты»), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. При отсутствии адекватной системы контроля операционные риски (в случае их реализации) могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



(в тысячах российских рублей)

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014:

	<b>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</b>	<b>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</b>	<b>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	356 214	—	—	356 214
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	164 801	105 703	270 504
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	22 928 459	—	—	22 928 459
Основные средства – здания	—	—	7 759 946	7 759 946
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	10 365 606	10 365 606
Средства в кредитных организациях	—	—	1 994 310	1 994 310
Кредиты клиентам	—	—	157 268 837	157 268 837
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	1 375 539	—	—	1 375 539
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>24 660 212</b>	<b>164 801</b>	<b>177 494 402</b>	<b>202 319 415</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	7 518 520	7 518 520
Средства кредитных организаций	—	—	2 870 558	2 870 558
Средства клиентов	—	—	149 598 903	149 598 903
Обязательства по договорам репо	—	—	23 643 265	23 643 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	359 841	359 841
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>183 991 087</b>	<b>183 991 087</b>

(в тысячах российских рублей)

## 22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Торговые ценные бумаги	2 249 726	—	—	2 249 726
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	155 582	55 527	211 109
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	20 358 860	—	—	20 358 860
Основные средства — здания	—	—	7 797 446	7 797 446
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	18 459 554	18 459 554
Средства в кредитных организациях	—	—	1 829 203	1 829 203
Кредиты клиентам	—	—	150 443 409	150 443 409
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо	1 452 270	—	—	1 452 270
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>24 060 856</b>	<b>155 582</b>	<b>178 585 139</b>	<b>202 801 577</b>
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	6 340 516	6 340 516
Средства кредитных организаций	—	—	3 280 994	3 280 994
Средства клиентов	—	—	157 120 545	157 120 545
Обязательства по договорам репо	—	—	20 757 222	20 757 222
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	615 405	615 405
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>188 114 682</b>	<b>188 114 682</b>

(в тысячах российских рублей)

## 23. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

	Торговые ценные бумаги		Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого 30 июня 2014 г. (неаудированные)
	Корпоративные облигации 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2014 г. (неаудированные)	Облигации федерального займа (ОФЗ) 30 июня 2014 г. (неаудированные)	
Активы, заложенные по договору «репо»	6 387 866	16 540 593	1 374 451	24 302 910
<b>Итого</b>	<b>6 387 866</b>	<b>16 540 593</b>	<b>1 374 451</b>	<b>24 302 910</b>
Связанное обязательство	5 910 174	16 433 321	1 299 769	23 643 265
<b>Итого</b>	<b>5 910 174</b>	<b>16 433 321</b>	<b>1 299 769</b>	<b>23 643 265</b>

	Торговые ценные бумаги			Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого 2013 г.
	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.	Корпоративные облигации 2013 г.	Муниципальные облигации 2013 г.	Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г.	
Активы, заложенные по договору «репо»	13 183 553	5 191 640	1 983 667	1 553 381	21 912 241
<b>Итого</b>	<b>13 183 553</b>	<b>5 191 640</b>	<b>1 983 667</b>	<b>1 553 381</b>	<b>21 912 241</b>
Связанное обязательство	12 896 874	4 661 918	1 739 684	1 458 746	20 757 222
<b>Итого</b>	<b>12 896 874</b>	<b>4 661 918</b>	<b>1 739 684</b>	<b>1 458 746</b>	<b>20 757 222</b>

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 30 июня 2014 года составила 24 302 910 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 21 912 241 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 23 643 265 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года – 20 757 222 тыс. руб.).

## 24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетный период представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (неаудированные)			31 декабря 2013 г.		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Кредиты, не погашенные на начало отчетного периода, брутто	11 806 180	840 790	224 945	5 100 076	5 823 564	155 060
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, брутто	11 472 684	803 529	214 352	11 806 180	840 790	224 945
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	(105 920)	(54 990)	( 3 280 )	(111 623)	(54 289)	( 3 442)
Кредиты, не погашенные на конец отчетного периода, нетто	11 366 764	748 539	211 072	11 694 557	786 501	221 503
Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам	5 703	(701)	162	(68 687)	77 664	(1 147)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на начало отчетного периода, брутто	—	10 301	—	—	9 806	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, брутто	—	10 301	—	—	10 301	—
За вычетом резерва на обесценение на конец отчетного периода	—	(4 402)	—	—	(4 402)	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода, нетто	—	5 899	—	—	5 899	—
Прочие активы	—	72 578	—	—	45 457	—
Депозиты на начало отчетного периода	3 187 263	209 463	582 202	3 191 410	187 746	554 737
Депозиты на конец отчетного периода	2 413 735	191 568	532 153	3 187 263	209 463	582 202
Остатки на текущих счетах на конец отчетного периода	37 731	193 122	35 308	1 813	188 563	34 284
Внебалансовые финансовые обязательства	135 702	850 776	3 062	108 792	933 230	2 455
	30 июня 2014 г. (неаудированные)			30 июня 2013 г. (неаудированные)		
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, полученные по кредитам	472 931	49 393	13 013	274 734	184 214	13 380
Процентные расходы по депозитам и текущим счетам	107 389	9 339	27 154	106 163	9 131	27 192
Комиссионные доходы	27 651	17 580	513	38 687	4 169	445
Прочие доходы	18	9 869	155	121	6 824	121
Расходы по аренде	91	36	158	—	36	99
Прочие операционные расходы	—	102 084	—	—	86 860	5

*(в тысячах российских рублей)*

## **24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 6 месяцев 2014 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 63 759 тыс. руб. (за 6 месяцев 2013 года – 50 843 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 36 061 тыс. руб. (за 6 месяцев 2013 года – 36 377 тыс. руб.)

В состав ключевого управленческого персонала входят Президент – Председатель Правления, члены Правления и Совета Директоров Банка.

## **25. События после отчетной даты**

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Группы, не произошло.