

ЗАО «Райффайзенбанк»

**Международные стандарты финансовой отчетности
Консолидированная сокращенная промежуточная
финансовая информация и
Отчет по результатам обзора консолидированной
сокращенной промежуточной
финансовой информации**

30 июня 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	9
6	Денежные средства и их эквиваленты	11
7	Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12
8	Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	13
9	Средства в других банках	14
10	Кредиты и авансы клиентам	15
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
12	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24
13	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	25
14	Средства других банков	25
15	Средства клиентов	26
16	Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	27
17	Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	27
18	Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	28
19	Процентные доходы и расходы	29
20	Комиссионные доходы и расходы	30
21	Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	31
22	Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	31
23	Административные и прочие операционные расходы	32
24	Сегментный анализ	32
25	Управление финансовыми рисками	44
26	Управление капиталом	53
27	Условные обязательства	56
28	Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
29	Операции со связанными сторонами	67
30	События после отчетной даты	73



Отчет об обзорной проверке сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету ЗАО «Райффайзенбанк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного консолидированного промежуточного отчета о финансовом положении ЗАО «Райффайзенбанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих сокращенных консолидированных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, сокращенного консолидированного промежуточного отчета об изменениях капитала и сокращенного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и соответствующих примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

ZAO PricewaterhouseCoopers Audit

25 августа 2014 года

Москва, Российская Федерация

Н.В.Косова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000396)
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО Райффайзенбанк

Регистрационный номер 3292
выдано Центральным банком Российской Федерации
10 июня 1996

129090, г. Москва, ул. Троицкая д.17/1

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации №008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля
1992 г.

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

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

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	187 322 186	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 598 095	5 640 263
Торговые ценные бумаги	7	8 115 059	20 363 257
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	7	8 376 277	8 864 414
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	10 890 012	14 205 197
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8	15 149 579	22 324 651
Средства в других банках	9	16 095 401	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	10	453 097 901	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	1 513 904	1 508 805
Основные средства		13 308 425	13 845 951
Нематериальные активы		13 459 525	12 923 601
Отложенный налоговый актив		-	1 127 257
Текущие требования по налогу на прибыль		105 864	62 980
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	508 502	508 655
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	13	11 108 760	9 570 065
Инвестиции в ассоциированные компании		1 973 056	1 753 512
Прочие активы		2 091 816	2 169 747
ИТОГО АКТИВЫ		748 714 362	711 372 141
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	92 116 843	65 999 725
Средства клиентов	15	462 578 798	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	16	31 808 041	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	17	6 266 744	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 610 743	10 354 558
Отложенное налоговое обязательство		173 029	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	18	10 995 167	6 529 237
Страховые контракты		14 517 526	14 547 380
Прочие обязательства		5 752 304	6 245 010
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		634 819 195	595 587 878
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход		591 083	591 083
Добавочный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		68 515 180	70 404 276
ИТОГО КАПИТАЛ		113 895 167	115 784 263
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		748 714 362	711 372 141

Утверждено и подписано 25 августа 2014 года

 Сергей Монин
Председатель Правления

 Арндт Рёхлинг
Финансовый директор

Примечания на страницах с 6 по 13 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ЗАО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	19	36 323 790	18 727 741	31 650 312	16 845 549
Процентные расходы	19	(15 905 000)	(8 389 791)	(14 289 867)	(7 671 404)
Чистые процентные доходы		20 418 790	10 337 950	17 360 445	9 174 145
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва/под обесценение кредитного портфеля	10	(3 129 851)	(2 143 764)	168 083	(385 793)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		17 288 939	8 194 186	17 528 528	8 788 352
Комиссионные доходы	20	7 713 098	4 109 152	6 759 803	3 694 721
Комиссионные расходы	20	(2 546 875)	(1 267 365)	(1 815 813)	(1 009 022)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(554 357)	5 684	(451 617)	(517 447)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков		(593 212)	39 733	(22 828)	(47 009)
Доходы за вычетом расходов от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	-	1 032 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 474 661	548 173	1 413 082	745 483
Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	21	506 198	(1 305 275)	(4 497 020)	(1 399 446)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	22	685 166	987 143	203 521	73 894
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(266 420)	535 104	4 494 619	1 437 931
Неэффективность учета хеджирования и прочих производных инструментов		-	-	(102 872)	(54 387)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		157 144	24 128	80 532	27 463
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемые до погашения		1	53	(3 402)	(3 793)
Прибыль от продажи кредитов	10	20 830	5 411	13 581	10 024
Прочие операционные доходы		142 585	55 648	146 464	24 047
Доля в финансовом результате ассоциированных компаний		276 715	139 303	184 226	77 670
Операционные доходы		24 304 473	12 071 078	24 963 321	11 848 481
Административные и прочие операционные расходы	23	(11 767 441)	(6 264 314)	(10 950 313)	(5 804 631)
Прибыль до налогообложения		12 537 032	5 806 764	14 013 008	6 043 850
Расходы по налогу на прибыль		(2 303 708)	(1 011 588)	(2 937 407)	(1 273 476)
Прибыль за период		10 233 324	4 795 176	11 075 601	4 770 374

Примечания на страницах с 6 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	25 213	-
Продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1 032 517)	-
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	-	-	93 639	47 970
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	-	182 733	(9 594)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период за вычетом налога	-	-	(730 932)	38 376
Итого совокупный доход за период за вычетом налога	10 233 324	4 795 176	10 344 669	4 808 750

ЗАО «Райффайзенбанк»**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2013 г.	43 268 888	591 083	1 520 016	61 111 074	960 160	107 451 221
Прибыль за период	-	-	-	11 075 601	-	11 075 601
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	(730 932)	(730 932)
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	-	11 075 601	(730 932)	10 344 669
Объявленные дивиденды	-	-	-	(11 326 944)	-	(11 326 944)
Остаток на 30 июня 2013 г.	43 268 888	591 083	1 520 016	60 859 731	229 228	106 468 946
Остаток на 1 января 2014 г.	43 268 888	591 083	1 520 016	70 165 080	239 196	115 784 263
Прибыль за период	-	-	-	10 233 324	-	10 233 324
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход, отраженный за период	-	-	-	10 233 324	-	10 233 324
Объявленные дивиденды	-	-	-	(12 122 420)	-	(12 122 420)
Остаток на 30 июня 2014 г.	43 268 888	591 083	1 520 016	68 275 984	239 196	113 895 167

Примечания на страницах с 6 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ЗАО «Райффайзенбанк»**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Чистые денежные средства от операционной деятельности		49 024 059	24 859 399
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 618 604)	(918 543)
Дивиденды полученные		57 171	-
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 032 517
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(1 561 433)	113 974
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		2 754 346	5 036 415
Погашение срочных заемных средств, полученных от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(5 231 932)	(4 380 418)
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от Материнского банка и прочих финансовых институтов		(631 268)	(660 173)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(381 500)	(662 498)
Поступление выпущенных долговых ценных бумаг		627 723	765 362
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(60 124)	(5 363)
Дивиденды уплаченные		(12 122 420)	(11 326 944)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(15 045 175)	(11 233 619)
Изменения в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		60 785	(7 223)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		335 859	313 647
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		32 814 095	14 046 178
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		154 508 091	154 337 114
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	187 322 186	168 383 292

Примечания на страницах с 6 по 73 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ЗАО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen CIS Region Holding GmbH и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H, дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG (далее – «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Группы.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных компаний также занимается управлением активами, пенсионной и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела 6 филиалов в Российской Федерации и 193 отделения (31 декабря 2013 г.: 6 филиалов и 187 отделений).

По состоянию на 30 июня 2014 года численность персонала Группы составила 8 339 человека (31 декабря 2013 г.: 8 380 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071, Москва, Ленинский проспект 15 А.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. В апреле 2014 года Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте до «BBB-», с прогнозом «негативный». Европейский Союз (ЕС) и Соединенные Штаты Америки (США) наложили санкции против Российской Федерации, распространяющиеся на физических и юридических лиц в различных секторах российской экономики, включая банковский сектор. Новые санкции запрещают гражданам и организациям ЕС предоставлять услуги государственным банкам России, если они относятся к долговым инструментам, выпущенным после 1 августа 2014 г. В ответ на это Российская Федерация ввела эмбарго на часть продовольственных продуктов, поставляемых из ЕС и США, а также некоторых других западных стран. Все вышесказанное может оказать влияние как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе на цены российских финансовых активов и на изменение обменного курса рубля в краткосрочной перспективе, в то время как в среднесрочной и долгосрочной перспективе менее благоприятная оценка России может сократить инвестиции и в конечном итоге перспективы роста экономики. Это может оказать влияние на деятельность и финансовое положение Группы, эффект от которого трудно предсказать.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО 34. Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 45,8251 рублей за 1 евро (31 декабря 2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро).

За исключением описанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Некоторые новые стандарты, интерпретации и изменения существующих стандартов, перечисленные в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, стали обязательными для Группы с 1 января 2014 года. Они не оказали существенного воздействия на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию Группы.

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

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 269 574 тысячи рублей (2013 г.: 828 720 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 863 826 тысяч рублей (2013 г.: 568 201 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Группа применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов.

Начиная с января 2014 года реализованный результат по производным финансовым инструментам (валютные свопы, валютно-процентные свопы и процентные свопы) представлены в составе чистых процентных доходов. Валютные свопы и валютно-процентные свопы используются для фондирования валютных активов посредством рублевого денежного рынка и депозитов клиентов, поэтому они предназначены для целей хеджирования и не для спекулятивных целей. Процентные свопы используются для целей хеджирования процентной ставки. Руководство считает, что учет соответствующего результата в составе чистых процентных доходов в большей степени соответствует динамике процентной маржи и стратегии хеджирования Группы.

Нереализованные изменения справедливой стоимости всех производных финансовых инструментов, не отвечающих критериям хеджирования, не подвержены этой реклассификации и продолжают учитываться в составе нереализованного результата от операций с производными финансовыми инструментами.

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

Сравнительная информация была изменена, чтобы сделать представление последовательным. В приведенной ниже таблице показан эффект такой реклассификации.

Эффект от реклассификации для целей представления был следующим за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
Валютные свопы	-	3 914 802	3 914 802
Валютно-процентные свопы	-	2 395 230	2 395 230
Процентные свопы	-	2 062 564	2 062 564
Процентные расходы			
Валютные свопы	-	(493 065)	(493 065)
Валютно-процентные свопы	-	(2 436 067)	(2 436 067)
Процентные свопы	-	(2 372 334)	(2 372 334)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами			
Валютные свопы	3 421 738	(3 421 738)	-
Валютно-процентные свопы	(40 837)	40 837	-
Процентные свопы	(309 771)	309 771	-

Эффект от реклассификации для целей представления был следующим за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 30 июня 2013 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы			
Валютные свопы	-	2 223 484	2 223 484
Валютно-процентные свопы	-	1 226 956	1 226 956
Процентные свопы	-	1 073 154	1 073 154
Процентные расходы			
Валютные свопы	-	(218 529)	(218 529)
Валютно-процентные свопы	-	(1 317 745)	(1 317 745)
Процентные свопы	-	(1 224 541)	(1 224 541)
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами			
Валютные свопы	2 004 956	(2 004 956)	-
Валютно-процентные свопы	(90 789)	90 789	-
Процентные свопы	(151 388)	151 383	-

5 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Группы, начинающихся после 1 июля 2014 года, и которые Группа еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (выпущен в июле 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

5 Новые учетные положения (продолжение)

В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Группа проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	28 232 103	28 018 369
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 048 148	29 147 887
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	9 479 947	4 895 140
- других стран	70 399 630	28 587 205
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	41 262 272	45 934 263
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками и другими финансовыми институтами с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	20 900 086	17 925 227
Итого денежные средства и их эквиваленты	187 322 186	154 508 091

По состоянию на 30 июня 2014 года эквиваленты денежных средств в сумме 20 900 086 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 23 393 119 тысяч рублей (31 декабря 2013 г. 20 331 660 тысяч рублей). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупных известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых институтах.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	13 108 662	21 691 811
Еврооблигации Российской Федерации	1 776 386	855 170
Корпоративные еврооблигации	894 411	943 348
Облигации федерального займа (ОФЗ)	448 911	5 419 124
Муниципальные облигации	262 966	318 218
Итого долговые торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	16 491 336	29 227 671

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

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

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в портфеле Группы отсутствовали остатки с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просрочены. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года долговые торговые ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, представляет собой ценные бумаги, проданные по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в июле 2014 года. На 30 июня 2014 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 179 878 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 342 091 тысячи рублей). Муниципальные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 188 629 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 101 043 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 446 416 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа в основном с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 6 945 867 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 343 261 тысячу рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: нет). См. Примечания 15 и 28.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.

8 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>In thousands of Russian Roubles</i>		
Корпоративные облигации	17 194 696	19 895 411
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 577 450	7 604 088
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 742 862	2 773 886
Корпоративные еврооблигации	1 528 909	3 196 702
Муниципальные облигации	924 144	1 449 953
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)	-	1 061 493
Еврооблигации Российской Федерации	-	27 562
Итого прочие долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	25 968 061	36 009 095
Корпоративные акции	71 530	520 753
Итого прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	26 039 591	36 529 848

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Группы («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, закрепленной в бизнес-плане.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в июле 2014 года. На 30 июня 2014 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 3 262 686 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: 9 503 868 тысячи рублей). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 8 732 312 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа в основном с ЦБ РФ (31 декабря 2013 г.: 12 820 783 тысяч рублей). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 910 421 рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: нет). Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 2 244 160 рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: нет). См. Примечания 14 и 27.

Анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, по срокам погашения, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.

9 Средства в других банках

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	9 410 717	5 952 352
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	6 684 684	3 835 227
Итого средства в других банках	16 095 401	9 787 579

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 28.

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	238 027 463	233 432 719
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	195 316 998	181 691 514
Кредиты малому и микро бизнесу – кредиты ММБ	20 642 941	17 789 885
Кредиты средним предприятиям – средний бизнес	18 788 236	16 530 018
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	31 449	48 797
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	472 807 087	449 492 933
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(19 709 186)	(17 284 817)
Итого кредиты и авансы клиентам	453 097 901	432 208 116

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты средним предприя- тиям	Кредиты физичес- ким лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	9 600 286	540 973	6 460 459	683 099	17 284 817
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	295 495	176 348	2 315 233	342 775	3 129 851
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(226 361)	-	(5 259)	(2 811)	(234 431)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(413 740)	(57 249)	(25 929)	(40 233)	(537 151)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	48 600	(6 584)	23 721	363	66 100
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	9 304 280	653 488	8 768 225	983 193	19 709 186

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприя- тиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2014 года	9 520 204	531 668	7 458 345	785 927	18 296 144
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	364 285	169 623	1 376 429	233 427	2 143 764
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	-	(3 447)	(2 811)	(6 258)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(400 188)	(41 143)	(21 988)	(32 978)	(496 297)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	(180 021)	(6 660)	(41 114)	(372)	(228 167)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	9 304 280	653 488	8 768 225	983 193	19 709 186

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспе- ченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	3 679 256	540 030	930 904	1 310 269	6 460 459
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	1 651 237	(38 850)	375 313	327 533	2 315 233
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(3 255)	-	(1 799)	(205)	(5 259)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(11 261)	(361)	(12 317)	(1 990)	(25 929)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	2 226	8 842	6 162	6 491	23 721
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	5 318 203	509 661	1 298 263	1 642 098	8 768 225

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2014 года	4 446 635	559 413	1 139 603	1 312 694	7 458 345
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	889 544	(32 868)	182 355	337 398	1 376 429
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(2 621)	-	(814)	(12)	(3 447)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(10 690)	(98)	(10 146)	(1 054)	(21 988)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	(4 665)	(16 786)	(12 735)	(6 928)	(41 114)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	5 318 203	509 661	1 298 263	1 642 098	8 768 225

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприятиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	12 486 458	664 031	6 946 098	785 454	20 882 041
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	(804 863)	(2 985)	534 825	104 940	(168 083)
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(84 881)	(12 172)	(37 324)	(50 266)	(184 643)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(691 477)	(9 968)	(35 050)	(37 328)	(773 823)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	229 206	(36)	81 513	439	311 122
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	11 134 443	638 870	7 490 062	803 239	20 066 614

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты средним предприя- тиям	Кредиты физическим лицам	Кредиты малому и микро бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2013 года	11 803 276	646 621	6 782 892	809 112	20 041 901
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(354 520)	2 123	683 899	54 291	385 793
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	-	-	(32 069)	(46 111)	(78 180)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(474 777)	(9 968)	(2 276)	(14 444)	(501 465)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитного портфеля	160 464	94	57 616	391	218 565
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	11 134 443	638 870	7 490 062	803 239	20 066 614

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспе- ченные потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	3 746 282	838 639	1 269 579	1 091 598	6 946 098
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение года	369 221	(93 888)	(64 712)	324 204	534 825
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 883)	(22 440)	(1)	-	(37 324)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(15 151)	(12 961)	(6 938)	-	(35 050)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	13 573	25 799	28 903	13 238	81 513
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	4 099 042	735 149	1 226 831	1 429 040	7 490 062

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение розничного кредитного портфеля в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, с разбивкой по продуктам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необеспеченные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомобилей	Кредитные карты и овердрафты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 апреля 2013 года	3 686 299	717 075	1 135 106	1 244 412	6 782 892
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	413 014	26 695	71 626	172 564	683 899
Выбытие резервов в результате выбытия кредитов	(14 869)	(17 199)	(1)	-	(32 069)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	4 549	(9 430)	907	1 698	(2 276)
Курсовые разницы по резерву под обесценение кредитов	10 049	18 008	19 193	10 366	57 616
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года (неаудированные данные)	4 099 042	735 149	1 226 831	1 429 040	7 490 062

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и прочим договорам в общей сумме 1 040 581 тысячу рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 626 660 тысяч рублей), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 755 278 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 257 482 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 71 702 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 198 116 тысяч рублей). На дату продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 234 431 тысяча рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 184 643 тысячи рублей). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и отраженный в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составил 20 830 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 13 581 тысяча рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	195 316 998	41.31%	181 691 514	40.42%
Производство	89 621 086	18.96%	69 827 246	15.53%
Недвижимость	64 877 310	13.72%	68 286 124	15.19%
Торговля	48 876 681	10.34%	44 916 800	9.99%
Транспорт, складское хранение и связь	34 508 740	7.30%	28 571 549	6.36%
Горнодобывающая промышленность	23 011 903	4.87%	28 885 701	6.43%
Гостиничный бизнес и рестораны	5 339 884	1.13%	6 639 662	1.48%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 191 473	0.89%	8 595 845	1.91%
Финансовые услуги	3 830 225	0.81%	8 051 301	1.79%
Прочее	2 375 201	0.49%	2 496 696	0.56%
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	825 452	0.17%	1 481 698	0.33%
Муниципальные и городские органы	32 134	0.01%	48 797	0.01%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	472 807 087	100.00%	449 492 933	100.00%

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	1 835 131	-	-	-	1 835 131
Отличная кредитоспособность	31 953 140	-	-	-	31 953 140
Очень высокая кредитоспособность	24 723 569	38 080	-	-	24 761 649
Высокая кредитоспособность	84 459 457	671 300	452 206	-	85 582 963
Устойчивая кредитоспособность	41 733 969	2 641 074	6 179 729	25 482	50 580 254
Средняя кредитоспособность	20 744 196	8 180 840	3 201 195	3 245	32 129 476
Посредственная кредитоспособность	4 871 838	5 626 438	6 541 514	2 722	17 042 512
Низкая кредитоспособность	6 989 490	383 332	2 357 383	-	9 730 205
Очень низкая кредитоспособность	2 656 696	458 992	339 058	-	3 454 746
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	219 967 486	18 000 056	19 071 085	31 449	257 070 076
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	457 185	207 222	433 135	-	1 097 542
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	265 225	94 145	63 413	-	422 783
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	650 961	61 847	107 024	-	819 832
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	90 021	5 595	-	95 616
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	1 373 371	453 235	609 167	-	2 435 773
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 932 215	23 666	14 363	-	6 970 244
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	4 052	-	4 052
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	403 897	11 855	15 762	-	431 514
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	593 311	5 948	175 461	-	774 720
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	2 218 077	10 652	328 728	-	2 557 457
- с задержкой платежа свыше 365 дней	6 539 106	282 824	424 323	-	7 246 253
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	16 686 606	334 945	962 689	-	17 984 240
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	238 027 463	18 788 236	20 642 941	31 449	277 490 089
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 304 280)	(653 488)	(983 193)	-	(10 940 961)
Итого кредиты и авансы клиентам	228 723 183	18 134 748	19 659 748	31 449	266 549 128

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Средний бизнес	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Минимальный риск	2 396	-	-	-	2 396
Отличная кредитоспособность	20 620 090	-	-	-	20 620 090
Очень высокая кредитоспособность	35 116 050	-	-	-	35 116 050
Высокая кредитоспособность	80 728 231	591 732	199 953	-	81 519 916
Устойчивая кредитоспособность	37 549 196	2 512 247	4 201 273	31 424	44 294 140
Средняя кредитоспособность	26 310 856	6 472 657	2 069 465	17 373	34 870 351
Посредственная кредитоспособность	6 448 668	5 642 437	6 472 134	-	18 563 239
Низкая кредитоспособность	9 836 073	879 351	3 628 055	-	14 343 479
Очень низкая кредитоспособность	2 932 896	50 877	258 097	-	3 241 870
Итого непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	219 544 456	16 149 301	16 828 977	48 797	252 571 531
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	34 948	130 805	-	165 753
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	46 138	-	46 138
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	16 176	-	16 176
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	128	-	128
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	34 948	193 247	-	228 195
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 545 285	-	3 450	-	4 548 735
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	41 551	-	41 551
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	29 817	-	29 817
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 261 453	-	189 315	-	2 450 768
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	52 154	24 827	137 971	-	214 952
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 029 371	320 942	365 557	-	7 715 870
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	13 888 263	345 769	767 661	-	15 001 693
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	233 432 719	16 530 018	17 789 885	48 797	267 801 419
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 600 286)	(540 973)	(683 099)	-	(10 824 358)
Итого кредиты и авансы клиентам	223 832 433	15 989 045	17 106 786	48 797	256 977 061

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необес- щенные потреби- тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердраф- ты	Итого розничные кредиты
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	41 316 275	39 783 289	-	81 099 564
Высокая кредитоспособность	87 110 743	-	-	11 153 699	98 264 442
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	87 110 743	41 316 275	39 783 289	11 153 699	179 364 006
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 438 927	905 172	982 564	1 929 064	6 255 727
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	606 473	247 815	220 413	213 936	1 288 637
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	396 394	120 667	132 692	132 988	782 741
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	3 441 794	1 273 654	1 335 669	2 275 988	8 327 105
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	142 148	153 183	55 386	39 973	390 690
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	45 196	18 434	11 626	15 922	91 178
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	21 982	18 099	15 551	7 647	63 279
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	839 098	148 036	247 986	297 015	1 532 135
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 227 717	318 902	324 515	153 003	2 024 137
- с задержкой платежа свыше 365 дней	2 213 107	555 443	544 730	211 188	3 524 468
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	4 489 248	1 212 097	1 199 794	724 748	7 625 887
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	95 041 785	43 802 026	42 318 752	14 154 435	195 316 998
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5 318 203)	(509 661)	(1 298 263)	(1 642 098)	(8 768 225)
Итого кредиты и авансы клиентам	89 723 582	43 292 365	41 020 489	12 512 337	186 548 773

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Необес- щенные потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты на покупку автомоби- лей	Кредитные карты и овердраф- ты	Итого розничные кредиты
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Очень высокая кредитоспособность	-	39 492 284	36 708 224	-	76 200 508
Высокая кредитоспособность	84 608 193	-	-	9 993 240	94 601 433
Итого текущие и не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	84 608 193	39 492 284	36 708 224	9 993 240	170 801 941
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 263 015	573 998	530 901	1 049 153	3 417 067
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	384 100	147 941	141 966	129 388	803 395
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	239 211	75 092	77 119	75 017	466 439
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	1 886 326	797 031	749 986	1 253 558	4 686 901
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	199 851	205 450	71 954	198 428	675 683
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	19 448	3 653	4 281	11 459	38 841
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	16 728	29 547	16 732	10 656	73 663
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	559 841	105 972	159 075	182 673	1 007 561
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	906 935	330 604	187 164	127 660	1 552 363
- с задержкой платежа свыше 365 дней	1 601 502	551 977	453 114	247 968	2 854 561
Итого индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)	3 304 305	1 227 203	892 320	778 844	6 202 672
Итого кредиты и авансы клиентам (общая сумма)	89 798 824	41 516 518	38 350 530	12 025 642	181 691 514
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(3 679 256)	(540 030)	(930 904)	(1 310 269)	(6 460 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	86 119 568	40 976 488	37 419 626	10 715 373	175 231 055

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 28. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	1 513 904	1 508 805
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 513 904	1 508 805

На 30 июня 2014 года еврооблигации не были ни просроченными, ни обесцененными, и имели минимальный кредитный риск.

Еврооблигации номинированы в российских рублях, со сроком погашения в 2016 году. Купон по данным еврооблигациям составляет 9,14%.

Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 513 904 рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013 г.: нет).

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

12 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	510 453	510 607
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (до вычета резерва под обесценение)	510 453	510 607
За вычетом резерва под обесценение	(1 951)	(1 952)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 502	508 655

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 28. Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25.

13 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	8 247 513	6 327 998
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	1 197 234	1 092 927
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 608 403	2 081 135
Дебиторская задолженность по торговым операциям	55 610	68 005
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	11 108 760	9 570 065

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Средства других банков

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ и другими банками и прочими финансовыми институтами	37 121 676	32 105 288
Краткосрочные депозиты других банков	25 311 993	25 922 707
Обеспеченные депозиты ЦБ РФ	17 113 663	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	7 552 551	1 859 612
Долгосрочные депозиты других банков	5 016 960	6 112 118
Итого средства других банков	92 116 843	65 999 725

По состоянию на 30 июня 2014 года средства банков включали депозиты в сумме 52 947 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 124 043 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2014 года средства других банков включали обязательства в сумме 37 121 676 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 32 105 288 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 27. На 30 июня 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 14 760 880 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысяч рублей). Банк заложил корпоративные кредиты в сумме 23 680 323 тысяч рублей по положению ЦБ РФ 312-П, чтобы получить доступ к обеспеченному финансированию ЦБ РФ в сумме 17 113 663 тысячи рублей.

Анализ средств в других банках по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Средства клиентов

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 135 297	1 493 824
- Срочные депозиты	7 199 107	215 681
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	142 382 386	111 384 866
- Срочные депозиты	55 164 119	78 020 744
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	113 908 387	107 209 879
- Срочные депозиты	142 789 502	154 147 771
Итого средства клиентов	462 578 798	452 472 765

На 30 июня 2014 года у Группы был один клиент (31 декабря 2013 г.: не было клиентов) с остатками свыше 10% от консолидированного капитала Группы на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента составил 12 046 741 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: нет), или 2,6% от общей суммы средств клиентов.

На 30 июня 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 37 712 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 98 946 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 27.

По состоянию на 30 июня 2014 г. средства клиентов включали депозиты в сумме 2 537 224 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 2 348 781 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 27.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Группы по состоянию на 30 июня 2014 года представлена в Примечании 28. Анализ средств клиентов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Средства корпоративных клиентов	166 478 127	159 666 376
Средства клиентов – физических лиц	256 697 888	261 357 650
Средства клиентов – малого и микро бизнеса	16 657 957	15 623 658
Средства клиентов – среднего бизнеса	14 410 421	14 115 576
Средства клиентов – государственных и муниципальных организаций	8 334 405	1 709 505
Итого средства клиентов	462 578 798	452 472 765

16 Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2014 – 2017 гг.	31 808 041	33 172 282
Итого срочные заемные средства от Материнского банка	31 808 041	33 172 282

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 28.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	5 847 922	5 681 262
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2014 – 2015 гг.	418 822	585 659
Итого срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	6 266 744	6 266 921

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные облигации Группы с номиналом в российских рублях и долларах США, приобретенные крупными международными банками, и ценные бумаги, обеспеченные активами. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2014 по 2019 год (2013 г.: с 2014 по 2018 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

В июне 2012 года Группа выпустила еврооблигации с плавающей процентной ставкой серии 2012-А на сумму 50 миллионов долларов США, серии 2012-В на сумму 75 миллионов долларов США и серии 2012-С на сумму 50 миллионов долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-А – с августа 2014 г., серий 2012-В и 2012-С – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-А в мае 2017 г., а серий 2012-В и 2012-С – в мае 2019 г. непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 миллионов долларов США.

Группа обязана соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 27.

Балансовая стоимость каждой категории срочных заемных средств от прочих финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 28.

Анализ срочных заемных средств от прочих финансовых институтов по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

18 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	5 181 119	2 901 540
Короткая позиция по торговым активам	2 676 246	-
Справедливая стоимость процентных ставок на основе производных финансовых инструментов	2 299 335	2 715 515
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	400 293	271 964
Резерв по обязательствам кредитного характера	234 206	391 586
Расчеты по конверсионным операциям	113 552	23 324
Кредиторская задолженность	89 783	198 885
Прочее	633	26 423
Итого производные финансовые инструменты и прочие финансовых обязательств	10 995 167	6 529 237

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, включают восстановление резерва в сумме 157 144 тысячи рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: восстановление в сумме 80 532 тысячи рублей). Эффект изменения валютных курсов в сумме 236 тысяч рублей был отражен в статье Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Группа получила в залог в рамках сделок обратного репо или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

19 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
Кредиты и авансы розничным клиентам	13 841 882	7 130 103	9 840 180	5 353 796
Кредиты и авансы юридическим лицам	10 512 713	5 498 758	9 567 017	4 955 641
Валютные свопы	3 728 057	1 953 386	3 914 802	2 223 484
Валютно-процентные свопы	3 084 279	1 494 850	2 395 230	1 226 956
Процентные свопы	2 289 808	1 293 235	2 062 564	1 073 154
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков	917 046	401 808	1 558 704	709 686
Торговые ценные бумаги	896 270	382 459	765 582	477 622
Средства в других банках	431 877	223 316	951 311	512 329
Процентные доходы от сделок репо	466 622	268 780	377 616	196 445
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 070	29 715	-	-
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29 849	13 928	41 760	28 039
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	71 317	37 403	175 546	88 397
Итого процентные доходы	36 323 790	18 727 741	31 650 312	16 845 549
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	3 138 497	1 517 481	2 905 071	1 504 541
Процентные свопы	2 474 910	1 341 450	2 372 334	1 224 541
Срочные депозиты юридических лиц	2 447 730	1 216 170	2 146 831	1 317 371
Валютно-процентные свопы	2 244 618	1 071 248	2 436 067	1 317 745
Текущие/расчетные счета	1 526 789	873 355	1 150 453	629 297
Процентные расходы от сделок репо	950 786	536 682	500 186	193 212
Валютные свопы	869 130	522 887	493 065	218 529
Срочные депозиты других банков	777 857	462 882	596 643	413 755
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	425 402	212 261	591 846	306 164
Страховые обязательства	406 581	258 899	383 646	187 441
Выпущенные долговые ценные бумаги	385 541	196 516	578 328	283 523
Депозиты ЦБ РФ	118 895	108 862	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	116 621	58 506	125 038	69 372
Корреспондентские счета других банков	21 643	12 592	10 359	5 913
Итого процентные расходы	15 905 000	8 389 791	14 289 867	7 671 404
Чистые процентные доходы	20 418 790	10 337 950	17 360 445	9 174 145

20 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	3 821 015	2 019 984	2 931 463	1 552 405
Комиссия агентов по страхованию	721 892	384 974	558 165	294 047
Комиссия по расчетным операциям	664 863	362 982	601 760	335 364
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	451 422	258 004	620 492	325 750
Комиссия по кассовым операциям	434 418	223 590	413 037	214 540
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	384 086	170 041	331 144	214 468
Комиссия по кредитным линиям	328 243	215 628	394 635	221 527
Комиссия по операциям доверительного управления	290 832	149 537	223 898	107 438
Комиссия по экспортным операциям	206 297	105 414	204 069	107 224
Комиссия по операциям с ценными бумагами	96 853	59 375	104 660	72 077
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	77 383	35 796	99 791	76 841
Комиссия по переводам платежей	24 096	11 925	39 757	12 973
Прочее	211 698	111 902	236 932	160 067
Итого комиссионные доходы	7 713 098	4 109 152	6 759 803	3 694 721
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 676 869	841 090	1 260 138	707 868
Комиссия по расчетным операциям	450 487	218 776	257 566	139 333
Комиссия по кассовым операциям	158 332	84 041	129 119	60 778
Комиссия по кредитным линиям	88 994	42 482	12 236	7 660
Комиссия по операциям с ценными бумагами	65 887	35 727	38 442	13 274
Комиссия по переводам платежей	30 140	22 409	27 733	14 126
Комиссия по документарным операциям	4 550	1 446	9 109	7 406
Прочее	71 616	21 394	81 470	58 577
Итого комиссионные расходы	2 546 875	1 267 365	1 815 813	1 009 022
Чистый комиссионный доход	5 166 223	2 841 787	4 943 990	2 685 699

21 Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные свопы	743 407	187 502	385 378	326 420
Валютные свопы	772 080	2 658 951	(5 711 481)	(2 989 761)
Валютные форварды	600 105	(237 984)	206 432	157 642
Валютные опционы	3 098	20 964	(105)	(3 599)
Форварды с ценными бумагами	3 916	1 366		
Валютно-процентные свопы	(1 616 408)	(3 936 074)	622 756	1 109 852
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	506 198	(1 305 275)	(4 497 020)	(1 399 446)

22 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	686 350	980 785	218 979	83 658
Валютные фьючерсные контракты	(21 263)	1 404	(15 896)	(13 968)
Валютные опционы	20 079	4 954	438	4 204
Итого реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	685 166	987 143	203 521	73 894

23 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	6 558 651	3 355 292	5 865 565	3 001 144
Расходы на аренду	1 105 327	574 318	1 020 970	555 655
Амортизация основных средств	644 221	311 512	866 929	437 028
Отчисления на страхование вкладов	524 079	260 692	451 395	232 889
Расходы на содержание основных средств	485 636	289 713	424 262	242 859
Амортизация нематериальных активов	455 871	237 159	348 570	182 599
Услуги ИТ	442 568	270 682	554 130	331 812
Профессиональные услуги	405 697	246 914	288 434	177 344
Рекламные и маркетинговые услуги	333 685	176 227	418 377	265 414
Расходы на услуги связи	167 175	140 085	173 022	75 889
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	144 705	93 159	109 009	54 564
Расходы по охране	91 940	53 804	92 863	51 162
Прочее	407 886	254 757	336 787	196 272
Итого административные и прочие операционные расходы	11 767 441	6 264 314	10 950 313	5 804 631

24 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы.

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

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

24 Сегментный анализ (продолжение)

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	245 669 524	247 691 004
Розничные операции	210 575 369	200 394 659
Собственные операции банка	269 363 345	239 651 596
Итого активы бизнес-сегментов	725 608 238	687 737 259
Корпоративные услуги	163 705 638	157 163 543
Розничные операции	275 447 005	277 958 315
Собственные операции банка	184 491 745	148 218 528
Итого обязательства бизнес-сегментов	623 644 388	583 340 386

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистые процентные доходы	4 226 328	10 951 164	3 290 560	18 468 052
Чистые комиссионные доходы	1 896 670	4 903 857	(69 311)	6 731 216
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(274 421)	(2 644 100)	(7 352)	(2 925 873)
Результат торговых операций	(45 206)	4 955	1 324 885	1 284 634
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	7 762	-	512 037	519 799
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	2 859	-	(435 430)	(432 571)
Общехозяйственные и административные расходы	(2 192 713)	(8 486 951)	(601 625)	(11 281 289)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(120 511)	(120 511)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	3 621 279	4 728 925	3 893 253	12 243 457
Налог на прибыль	-	-	-	(2 512 853)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	3 621 279	4 728 925	3 893 253	9 730 604

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистые процентные доходы	2 178 651	5 604 754	1 839 545	9 622 950
Чистые комиссионные доходы	1 004 103	2 548 676	29 218	3 581 997
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(407 611)	(1 627 879)	(7 354)	(2 042 844)
Результат торговых операций	32 585	2 709	547 279	582 573
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	(34 707)	(34 707)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	46 612	46 612
Общехозяйственные и административные расходы	(1 173 317)	(4 497 982)	(328 316)	(5 999 615)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(83 378)	(83 378)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	1 634 411	2 030 278	2 008 899	5 673 588
Налог на прибыль	-	-	-	(1 093 669)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	1 634 411	2 030 278	2 008 899	4 579 919

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистые процентные доходы	4 177 095	8 431 725	1 770 442	14 379 262
Чистые комиссионные доходы	2 319 620	3 859 062	70 440	6 249 122
Резерв под обесценение кредитного портфеля	996 467	(619 960)	(1)	376 506
Результат торговых операций	(315 282)	-	2 643 207	2 327 925
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	91 091	91 091
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	532 517	470 186	1 002 703
Общехозяйственные и административные расходы	(2 026 647)	(7 668 126)	(799 021)	(10 493 794)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(143 052)	(143 052)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	5 151 253	4 535 218	4 103 292	13 789 763
Налог на прибыль	-	-	-	(2 930 890)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	5 151 253	4 535 218	4 103 292	10 858 873

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные операции (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Чистые процентные доходы	2 103 402	4 564 396	667 611	7 335 409
Чистые комиссионные доходы	1 406 627	2 065 882	29 363	3 501 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	440 633	(742 102)	(1)	(301 470)
Результат торговых операций	(303 429)	-	1 363 763	1 060 334
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	109 750	109 750
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	-	-	(54 387)	(54 387)
Общехозяйственные и административные расходы	(1 018 993)	(4 141 621)	(454 345)	(5 614 959)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(131 009)	(131 009)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	2 628 240	1 746 555	1 530 745	5 905 540
Налог на прибыль	-	-	-	(1 266 979)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	2 628 240	1 746 555	1 530 745	4 638 561

24 Сегментный анализ (продолжение)

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Группы за год, аннуализированные для шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и фактические за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитальные затраты	1 618 085	4 718 759
Соотношение затрат и доходов	43.14%	46.09%
Средняя величина капитала	114 839 715	111 622 154
Доходность на капитал до налога	21.83%	23.13%
Доходность на капитал после налога	17.82%	18.27%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Головной офис	264 774 520	234 532 440
Москва	204 906 713	208 916 518
Центральный регион	24 012 217	23 431 537
Северо-Запад	66 445 791	61 684 163
Сибирь	46 842 424	47 739 612
Юг	30 777 761	30 337 072
Урал	43 718 792	40 211 733
Волжский регион	44 130 020	40 884 184
Итого активы географических хабов	725 608 238	687 737 259
Головной офис	154 286 558	129 409 571
Москва	345 378 570	333 062 904
Центральный регион	14 261 295	12 001 918
Северо-Запад	57 945 714	63 898 578
Сибирь	12 924 258	11 738 961
Юг	8 574 449	9 960 726
Урал	9 664 407	9 816 796
Волжский регион	20 609 137	13 450 932
Итого обязательства географических хабов	623 644 388	583 340 386

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистые процентные доходы	3 038 042	7 986 587	802 556	2 073 174	1 430 464	971 485	943 390	1 222 354	18 468 052
Чистые комиссионные доходы	(210 645)	4 236 060	278 576	1 024 248	405 875	301 844	302 628	392 630	6 731 216
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	(672 953)	(296 027)	(269 542)	(494 422)	(388 383)	(479 628)	(324 918)	(2 925 873)
Результат торговых операций	1 325 240	(32 633)	1 074	4 510	(6 094)	4 855	1 113	(13 431)	1 284 634
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	519 799	-	-	-	-	-	-	-	519 799
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(432 571)	-	-	-	-	-	-	-	(432 571)
Общехозяйственные и административные расходы	(458 572)	(5 822 798)	(508 802)	(1 376 119)	(1 009 821)	(650 888)	(631 103)	(823 186)	(11 281 289)
Прочий операционный убыток	(120 511)	-	-	-	-	-	-	-	(120 511)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 660 782	5 694 263	277 377	1 456 271	326 002	238 913	136 400	453 449	12 243 457
Налог на прибыль	(2 512 853)	-	-	-	-	-	-	-	(2 512 853)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 147 929	5 694 263	277 377	1 456 271	326 002	238 913	136 400	453 449	9 730 604

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистые процентные доходы	1 705 934	4 103 543	410 177	1 044 847	754 048	494 057	479 723	630 621	9 622 950
Чистые комиссионные доходы	(54 704)	2 229 502	147 807	528 838	221 509	154 249	159 045	195 751	3 581 997
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1	(262 135)	(163 422)	(209 523)	(679 334)	(252 700)	(243 925)	(231 806)	(2 042 844)
Результат торговых операций	547 479	39 231	(1 997)	2 731	(2 657)	3 811	1 113	(7 138)	582 573
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(34 707)	-	-	-	-	-	-	-	(34 707)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	46 612	-	-	-	-	-	-	-	46 612
Общехозяйственные и административные расходы	(250 356)	(3 148 621)	(265 052)	(712 649)	(533 514)	(334 478)	(332 572)	(422 373)	(5 999 615)
Прочий операционный убыток	(83 378)	-	-	-	-	-	-	-	(83 378)
Итого результат географических хабов до налогообложения	1 876 881	2 961 520	127 513	654 244	(239 948)	64 939	63 384	165 055	5 673 588
Налог на прибыль	(1 093 669)	-	-	-	-	-	-	-	(1 093 669)
Итого результат географических хабов после налогообложения	783 212	2 961 520	127 513	654 244	(239 948)	64 939	63 384	165 055	4 579 919

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистые процентные доходы	1 569 461	7 165 969	568 211	1 577 067	1 147 689	698 341	813 225	839 299	14 379 262
Чистые комиссионные доходы	(66 814)	3 666 465	193 263	919 925	554 974	265 332	384 730	331 247	6 249 122
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2)	131 999	(180 585)	177 379	79 927	(98 274)	308 098	(42 036)	376 506
Результат торговых операций	2 643 885	(317 773)	452	9 510	-	-	-	(8 149)	2 327 925
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	91 091	-	-	-	-	-	-	-	91 091
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 002 703	-	-	-	-	-	-	-	1 002 703
Общехозяйственные и административные расходы	(699 305)	(5 033 579)	(472 680)	(1 258 310)	(1 033 136)	(599 408)	(575 825)	(821 551)	(10 493 794)
Прочий операционный убыток	(143 052)	-	-	-	-	-	-	-	(143 052)
Итого результат географических хабов до налогообложения	4 397 967	5 613 081	108 661	1 425 571	749 454	265 991	930 228	298 810	13 789 763
Налог на прибыль	(2 930 890)	-	-	-	-	-	-	-	(2 930 890)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 467 077	5 613 081	108 661	1 425 571	749 454	265 991	930 228	298 810	10 858 873

24 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Головной офис (неаудиро- ванные данные)	Москва (неаудиро- ванные данные)	Централь- ный регион (неаудиро- ванные данные)	Северо- Запад (неаудиро- ванные данные)	Сибирь (неаудиро- ванные данные)	Юг (неаудиро- ванные данные)	Урал (неаудиро- ванные данные)	Волга (неаудиро- ванные данные)	Итого (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Чистые процентные доходы	556 068	3 773 343	313 188	817 422	608 583	376 366	427 877	462 562	7 335 409
Чистые комиссионные доходы	(47 872)	2 007 047	105 735	512 407	386 399	145 153	213 939	179 064	3 501 872
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(38 571)	(221 801)	(74 738)	144 783	52 250	(20 400)	(67 189)	(75 804)	(301 470)
Результат торговых операций	1 370 403	(313 401)	1 010	8 467	-	-	-	(6 145)	1 060 334
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	109 750	-	-	-	-	-	-	-	109 750
Чистый убыток от инвестиционной деятельности	(54 387)	-	-	-	-	-	-	-	(54 387)
Общехозяйственные и административные расходы	(514 022)	(2 638 125)	(239 841)	(655 042)	(531 495)	(309 860)	(292 931)	(433 643)	(5 614 959)
Прочий операционный убыток	(131 009)	-	-	-	-	-	-	-	(131 009)
Итого результат географических хабов до налогообложения	1 250 360	2 607 063	105 354	828 037	515 737	191 259	281 696	126 034	5 905 540
Налог на прибыль	(1 266 979)	-	-	-	-	-	-	-	(1 266 979)
Итого результат географических хабов после налогообложения	(16 619)	2 607 063	105 354	828 037	515 737	191 259	281 696	126 034	4 638 561

24 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	25 199 268	13 204 947	20 628 384	10 837 281
Перенос процентного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	1 714 376	667 907	2 718 238	1 709 645
Перенос комиссионного результата в катеорию результата торговых операций	(1 678 215)	(806 080)	(1 348 967)	(830 391)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию процентного результата и эффекта изменения условий	(856)	(1 275)	174 668	88 359
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	350 440	114 238	132 112	54 950
Итого чистые процентные и комиссионные доходы	25 585 013	13 179 737	22 304 435	11 859 844

Общая сумма дохода включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2014 г. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончив- шихся 30 июня 2013 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результата сегмента	9 730 604	4 579 919	10 858 873	4 638 561
Консолидация дочерних компаний и учет ассоциированных компаний по долевому методу	267 799	119 455	56 578	(45 252)
Корректировки по операциям между компаниями Группы и прочие корректировки	234 921	95 802	160 150	177 065
Прибыль после налогообложения	10 233 324	4 795 176	11 075 601	4 770 374

24 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциирован- ной компании и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года				
Чистый процентный результат	18 468 052	1 713 520	237 218	20 418 790
Чистый комиссионный результат	6 731 216	(1 678 215)	113 222	5 166 223
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 925 873)	856	(26 860)	(2 951 877)
Результат торговых операций	1 284 634	(36 161)	76 976	1 325 449
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	519 799	-	-	519 799
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(432 571)	-	(160 640)	(593 211)
Амортизация	(1 097 113)	-	(2 979)	(1 100 092)
Прочие административные расходы	(10 184 176)	-	(75 287)	(10 259 463)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	276 715	276 715
Прочий операционный убыток	(120 511)	-	(144 790)	(265 301)
Налог на прибыль	(2 512 853)	-	209 145	(2 303 708)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциирован- ной компании и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года				
Чистый процентный результат	9 622 950	666 632	48 368	10 337 950
Чистый комиссионный результат	3 581 997	(806 080)	65 870	2 841 787
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 042 844)	1 275	(72 656)	(2 114 225)
Результат торговых операций	582 573	138 173	84 790	805 536
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(34 707)	-	-	(34 707)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	46 612	-	(6 826)	39 786
Амортизация	(547 191)	-	(1 480)	(548 671)
Прочие административные расходы	(5 452 424)	-	(8 462)	(5 460 886)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	139 303	139 303
Прочий операционный убыток	(83 378)	-	(115 731)	(199 109)
Налог на прибыль	(1 093 669)	-	82 081	(1 011 588)

24 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциирован- ной компании и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года				
Чистый процентный результат	14 379 262	2 892 906	88 277	17 360 445
Чистый комиссионный результат	6 249 122	(1 348 967)	43 835	4 943 990
Резерв под обесценение кредитного портфеля	376 506	(174 667)	60 357	262 196
Результат торговых операций	2 327 925	(1 472 146)	42 148	897 927
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	91 091	102 872	(32 177)	161 786
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 002 703	-	3 584	1 006 287
Амортизация	(1 212 117)	-	(3 382)	(1 215 499)
Прочие административные расходы	(9 281 677)	-	(116 350)	(9 398 027)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	184 226	184 226
Прочий операционный убыток	(143 052)	(447)	(46 824)	(190 323)
Налог на прибыль	(2 930 890)	-	(6 517)	(2 937 407)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Консолидация дочерних и ассоциирован- ной компании и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года				
Чистый процентный результат	7 335 409	1 748 095	90 641	9 174 145
Чистый комиссионный результат	3 501 872	(780 929)	(35 244)	2 685 699
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(301 470)	(88 358)	41 522	(348 306)
Результат торговых операций	1 060 334	(933 644)	27 378	154 068
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	109 750	54 387	(32 177)	131 960
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	(54 387)	-	3 585	(50 802)
Амортизация	(617 922)	-	(1 705)	(619 627)
Прочие административные расходы	(4 997 037)	-	8 304	(4 988 733)
Доля прибыли ассоциированных компаний	-	-	77 670	77 670
Прочий операционный убыток	(131 009)	-	(41 215)	(172 224)
Налог на прибыль	(1 266 979)	-	(6 497)	(1 273 476)

Резерв под обесценение состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

24 Сегментный анализ (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур Группы в целях минимизации данных рисков. Политики и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям.

Подразделение Группы по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Группы. Группа соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Группы по управлению рисками.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом. Группа определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Группа использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

Группа использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Группы с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса Группы и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Группы ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Группы и принимает меры по поддержанию валютной позиции Банка на минимальном уровне. Группа использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	69 038 016	97 752 152	19 193 476	1 338 542	187 322 186
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 598 095	-	-	-	5 598 095
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	15 680 995	810 341	-	-	16 491 336
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23 289 339	2 678 722	-	-	25 968 061
Средства в других банках	9 921 136	6 173 169	-	1 096	16 095 401
Кредиты и авансы клиентам	303 596 364	133 649 296	14 843 896	1 008 345	453 097 901
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 513 904	-	-	-	1 513 904
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	508 502	-	-	-	508 502
Производные инструменты и прочие финансовые активы	9 582 610	935 840	583 735	6 575	11 108 760
Итого денежные финансовые активы	438 728 961	241 999 520	34 621 107	2 354 558	717 704 146
Средства других банков	85 541 661	4 734 111	1 791 679	49 392	92 116 843
Средства клиентов	271 714 047	106 575 283	80 835 705	3 453 763	462 578 798
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	27 894 167	3 913 874	-	31 808 041
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 380	2 364	-	6 266 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 011 953	30 776	568 014	-	10 610 743
Страховые контракты	14 517 526	-	-	-	14 517 526
Прочие финансовые обязательства	6 179 681	4 734 420	76 054	5 012	10 995 167
Итого денежные финансовые обязательства	387 964 868	150 233 137	87 187 690	3 508 167	628 893 862
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	5 426 769	(2 772 795)	410 568	1 852	3 066 394
Валютные производные инструменты	44 532 260	(96 727 771)	53 319 251	1 942 654	3 066 394
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	89 869 584	(2 188 593)	342 100	787 193	88 810 284

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	72 507 966	57 633 708	23 730 775	635 642	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 340 456	887 215	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	31 854 942	4 154 153	-	-	36 009 095
Средства в других банках	8 957 803	828 681	-	1 095	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	285 086 371	132 116 370	15 005 375	-	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	7 754 787	1 028 696	781 469	5 113	9 570 065
Итого денежные финансовые активы	442 160 048	196 648 823	39 517 619	641 850	678 968 340
Средства других банков	58 315 966	6 857 276	824 674	1 809	65 999 725
Средства клиентов	293 938 889	93 874 729	61 060 498	3 598 649	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	28 002 087	5 170 195	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	6 264 762	2 159	-	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 231 888	14 900	107 770	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	2 379 523	4 053 561	93 979	2 174	6 529 237
Итого денежные финансовые обязательства	379 413 646	139 067 315	67 259 275	3 602 632	589 342 868
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	4 542 822	(1 783 940)	664 541	3 035	3 426 458
Валютные производные инструменты	31 927 361	(60 389 894)	28 609 199	3 279 792	3 426 458
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	90 130 941	(1 024 446)	203 002	315 975	89 625 472

Приведенный выше анализ включает только денежные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 000 836	85 838 236	2 014 312	18 468 802	187 322 186
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 598 095	-	-	-	5 598 095
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	15 596 925	-	894 411	-	16 491 336
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	21 767 820	-	4 271 771	-	26 039 591
Средства в других банках	9 529 147	6 564 572	1 682	-	16 095 401
Кредиты и авансы клиентам	423 983 277	1 485	26 270 485	2 842 654	453 097 901
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 513 904	-	-	-	1 513 904
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 502	-	-	-	508 502
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 024 867	4 025 228	2 016 330	42 335	11 108 760
Итого финансовые активы	564 523 373	96 429 521	35 468 991	21 353 791	717 775 676
Обязательства					
Средства других банков	82 190 029	5 820 490	3 314 639	791 685	92 116 843
Средства клиентов	452 655 230	688 006	6 119 724	3 115 838	462 578 798
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	31 808 041	-	-	31 808 041
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	2 364	-	5 847 923	416 457	6 266 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 610 743	-	-	-	10 610 743
Страховые контракты	14 517 526	-	-	-	14 517 526
Прочие финансовые обязательства	4 719 911	5 142 804	1 096 120	36 332	10 995 167
Итого финансовые обязательства	564 695 803	43 459 341	16 378 406	4 360 312	628 893 862
Чистая балансовая позиция	(172 430)	52 970 180	19 090 585	16 993 479	88 881 814
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	247 381 395	1 708 720	14 831 963	3 187 627	267 109 705

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	82 645 611	40 448 961	2 724 821	28 688 698	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 284 323	-	943 348	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	29 497 767	-	7 032 081	-	36 529 848
Средства в других банках	8 664 662	13 746	1 636	1 107 535	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	405 023 026	2 676	25 726 383	1 456 031	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	508 655	-	-	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 257 568	2 716 102	1 567 261	29 134	9 570 065
Итого финансовые активы	567 030 680	43 181 485	37 995 530	31 281 398	679 489 093
Обязательства					
Средства других банков	59 617 366	4 773 510	1 080 446	528 403	65 999 725
Средства клиентов	435 789 337	1 857 283	12 478 226	2 347 919	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	33 172 282	-	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 158	5 684 529	580 234	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 354 558	-	-	-	10 354 558
Страховые контракты	14 547 380	-	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 552 536	3 245 847	1 650 540	80 314	6 529 237
Итого финансовые обязательства	521 861 177	43 051 080	20 893 741	3 536 870	589 342 868
Чистая балансовая позиция	45 169 503	130 405	17 101 789	27 744 528	90 146 225
Обязательства кредитного характера (Примечание 27)	235 076 072	886 965	7 944 912	2 224 987	246 132 936

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что компания столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием ЦБ РФ.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей на 30 июня 2014 г.)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	187 322 186	-	-	-	187 322 186
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 598 095	-	-	-	5 598 095
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	16 491 336	-	-	-	16 491 336
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26 039 591	-	-	-	26 039 591
Средства в других банках	7 439 352	3 282 785	5 373 264	-	16 095 401
Кредиты и авансы клиентам	75 863 470	91 921 810	233 979 276	51 333 345	453 097 901
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 513 904	-	-	-	1 513 904
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	508 502	-	508 502
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 831 913	2 401 554	4 789 666	85 627	11 108 760
Итого финансовые активы	324 099 847	97 606 149	244 650 708	51 418 972	717 775 676
Средства других банков	80 638 262	1 067 919	10 410 662	-	92 116 843
Средства клиентов	330 801 688	80 591 051	46 357 028	4 829 031	462 578 798
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	13 900 994	17 907 047	-	31 808 041
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	159 791	415 429	5 691 524	-	6 266 744
Выпущенные долговые ценные бумаги	92 862	413 751	10 079 738	24 392	10 610 743
Страховые контракты	14 623	943 196	382 433	13 177 274	14 517 526
Прочие финансовые обязательства	4 354 146	1 982 476	4 004 516	654 029	10 995 167
Итого финансовые обязательства	416 061 372	99 314 816	94 832 948	18 684 726	628 893 862
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года	(91 961 525)	(1 708 667)	149 817 760	32 734 246	88 881 814
Кумулятивный разрыв ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года	(91 961 525)	(93 670 192)	56 147 568	88 881 814	-

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей на 31 декабря 2013 г.)</i>	До востребо- вания и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	154 508 091	-	-	-	154 508 091
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 640 263	-	-	-	5 640 263
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	29 227 671	-	-	-	29 227 671
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	36 529 848	-	-	-	36 529 848
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 508 805	-	-	-	1 508 805
Средства в других банках	2 146 531	4 825 435	2 815 613	-	9 787 579
Кредиты и авансы клиентам	76 478 010	89 046 250	213 833 532	52 850 324	432 208 116
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	508 655	-	508 655
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 179 472	2 282 140	4 018 111	90 342	9 570 065
Итого финансовые активы	309 218 691	96 153 825	221 175 911	52 940 666	679 489 093
Средства других банков	59 139 557	345 234	6 514 934	-	65 999 725
Средства клиентов	324 793 589	76 895 383	49 360 793	1 423 000	452 472 765
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	659 558	12 716 640	19 796 084	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	23 228	307 995	5 425 076	510 622	6 266 921
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 470	119 826	10 172 262	-	10 354 558
Страховые контракты	28 915	14 518 465	-	-	14 547 380
Прочие финансовые обязательства	1 465 324	1 030 412	3 451 435	582 066	6 529 237
Итого финансовые обязательства	386 172 641	105 933 955	94 720 584	2 515 688	589 342 868
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(9 780 130)	126 455 327	50 424 978	90 146 225
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года	(76 953 950)	(86 734 080)	39 721 247	90 146 225	-

Представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 3 месяцев» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые активы в соответствии с РПБУ	84 544 901	71 361 655
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(1 190 791)	(1 636 037)
Итого базовый капитал	83 354 110	69 725 618
Плюс прочее	7 145 818	24 683 509
Дополнительный капитал 1 уровня	7 145 818	24 683 509
Итого нормативный капитал	90 499 928	94 409 127

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), а также Базельский комитет по банковскому надзору в сентябре 2010 года анонсировал общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора, обычно называемым «Базель 3».

26 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	68 515 180	70 404 276
За вычетом отложенного налогового актива	-	(1 127 257)
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	113 895 167	114 657 006
За вычетом нематериальных активов	(13 459 525)	(12 923 601)
Итого капитал 1-го уровня	100 435 642	101 733 405
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки долевого инструмента	(1 688)	(1 688)
За вычетом вложений в страховые компании	(173 709)	(173 709)
За вычетом статей, вычитаемых из капитала плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 901 094	1 642 536
Итого капитал 2-го уровня	1 725 697	1 467 139
Итого капитал	102 161 339	103 200 544

26 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	68 275 984	70 165 080
Прочие резервы	239 196	239 196
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	113 895 167	115 784 263
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
За вычетом отложенного налогового актива	-	(1 127 257)
За вычетом резерва по хеджированию денежных потоков	-	(109 849)
Итого капитал 1-го уровня	103 194 877	103 846 867
Капитал 2-го уровня		
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 901 094	1 642 536
Итого капитал 2-го уровня	1 901 094	1 642 536
Итого капитал	105 095 971	105 489 403

В течение 2014 и 2013 гг. Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	580 183 598	546 217 620
Норматив достаточности капитала в соответствии с Австрийским банковским актом	17.61%	18.89%
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня в соответствии с Базелем III	17.79%	19.01%
Норматив достаточности основного капитала 1-го уровня в соответствии с Базелем III	17.79%	19.01%
Итого норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	18.11%	19.31%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие в текущем периоде, применяется перспективно к новым операциям с 1 января 2012 года. Новое законодательство вводит значительные требования к отчетности и документации. Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2012 года или до этой даты, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования. Любое существующее решение судебных органов может быть использовано как руководство, но при этом не имеет обязательной юридической силы при принятии решений другими судебными органами или судебными органами более высокой инстанции.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового состояния и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

27 Условные обязательства (продолжение)

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

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Менее 1 года	688 341	661 202
От 1 до 5 лет	3 322	3 056
Итого обязательства по операционной аренде	691 663	664 258

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами. Несоблюдение данных условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2014 г. Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	87 241 894	91 348 915
Гарантии выданные (безотзывные)	70 514 571	55 711 430
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	45 973 205	44 707 877
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	26 012 380	20 187 874
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	22 626 317	19 431 034
Импортные аккредитивы (безотзывные)	12 835 154	14 058 886
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 906 184	686 920
Обязательства кредитного характера до создания резерва	267 109 705	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(234 206)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	266 875 499	245 741 350

27 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 45 349 тысяч рублей на 30 июня 2014 г. (31 декабря 2013 г.: 50 926 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 30 июня 2014 г. представлены ниже:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условных обязательств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам	135 554 156	80 383 978	215 938 134
Обязательства кредитного характера среднему бизнесу	11 672 598	4 208 295	15 880 893
Обязательства кредитного характера физическим лицам	30 717 601	164 490	30 882 091
Обязательства кредитного характера малому и микро бизнесу	3 908 872	499 147	4 408 019
Обязательства кредитного характера государственным и муниципальным организациям	568	-	568
Обязательства кредитного характера до создания резерва	181 853 795	85 255 910	267 109 705
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(85 576)	(148 630)	(234 206)
Итого обязательства кредитного характера	181 768 219	85 107 280	266 875 499

27 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов	Гарантии и аккредитивы	Итого условных обязательств
Обязательства кредитного характера корпоративным клиентам	133 580 591	65 746 879	199 327 470
Обязательства кредитного характера среднему бизнесу	10 293 508	4 030 497	14 324 005
Обязательства кредитного характера физическим лицам	28 238 513	163 422	28 401 935
Обязательства кредитного характера малому и микро бизнесу	3 562 445	516 438	4 078 883
Обязательства кредитного характера государственным и муниципальным организациям	643	-	643
Обязательства кредитного характера до создания резерва	175 675 700	70 457 236	246 132 936
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(84 513)	(307 073)	(391 586)
Итого обязательства кредитного характера	175 591 187	70 150 163	245 741 350

Обязательства кредитного характера по валютам представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2013 г.
Российские рубли	189 243 555	177 754 116
Доллары США	52 380 208	45 594 205
Евро	25 400 053	22 723 935
Прочие	85 889	60 680
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	267 109 705	246 132 936

27 Условные обязательства (продолжение)

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

	Прим.	30 июня 2014 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2013 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
(в тысячах российских рублей)					
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	7, 14	8 376 227	7 747 047	8 864 414	7 398 092
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8, 14	16 663 483	15 958 393	22 324 651	19 182 009
Итого		25 039 760	23 705 440	31 189 065	26 580 101

По состоянию на 30 июня 2014 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 6), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 20 900 086 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 17 925 227 тысяч рублей). На 30 июня 2014 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 14 760 880 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 314 931 тысяч рублей). См. Примечание 14.

Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 598 095 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 5 640 263 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 37 712 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (31 декабря 2013 г.: 98 946 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 2 537 224 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (31 декабря 2013 г.: 2 348 781 тысяч рублей).

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	13 108 662	-	13 108 662	21 691 811	-	21 691 811
- Еврооблигации Российской Федерации	1 776 386	-	1 776 386	855 170	-	855 170
- Корпоративные еврооблигации	894 411	-	894 411	943 348	-	943 348
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	448 911	-	448 911	5 419 124	-	5 419 124
- Муниципальные облигации	262 966	-	262 966	318 218	-	318 218
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка						
- Корпоративные облигации	17 194 696	-	17 194 696	19 895 411	-	19 895 411
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 577 450	-	3 577 450	7 604 088	-	7 604 088
- Еврооблигации ЕБРР	2 742 862	-	2 742 862	2 773 886	-	2 773 886
- Корпоративные еврооблигации	1 528 909	-	1 528 909	3 196 702	-	3 196 702
- Муниципальные облигации	924 144	-	924 144	1 449 953	-	1 449 953
- Корпоративные акции	71 530	-	71 530	520 753	-	520 753
- Облигации ЕБРР	-	-	-	1 061 493	-	1 061 493
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	27 562	-	27 562
Инвестиционные ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	1 513 904	-	1 513 904	1 508 805	-	1 508 805
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	8 247 513	8 247 513	-	6 327 998	6 327 998
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 197 234	1 197 234	-	1 092 927	1 092 927
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	44 044 831	9 444 747	53 489 578	67 266 324	7 420 925	74 687 249

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Котировки на актив- ном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого	Котировки на актив- ном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использу- ющий данные наблюда- емых рынков (2 Уровень)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости						
Финансовые обязательства						
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 181 119	5 181 119	-	2 901 540	2 901 540
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 299 335	2 299 335	-	2 715 515	2 715 515
- Короткая позиция по торговым активам	2 676 246	-	2 676 246	-	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	2 676 246	7 480 454	10 156 700	-	5 617 055	5 617 055

В оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 30 июня 2014 года использован метод оценки, основанный на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого производными позициями по контрагенту (оценивается с помощью подхода расчета рыночного риска Группы), и события дефолта, определяемого вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- **Короткая позиция по торговым активам** – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного репо или в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	9 410 717	-	9 410 717	-	5 952 352	-	5 952 352
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	6 682 723	-	6 684 684	-	3 833 745	-	3 835 227
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	228 802 060	228 723 183	-	-	224 605 653	223 832 433
- Кредиты розничным клиентам	-	-	176 434 322	186 548 773	-	-	173 123 224	175 231 055
- Кредиты малым и средним компаниям	-	-	19 295 180	19 659 748	-	-	17 149 278	17 106 786
- Кредиты среднему бизнесу	-	-	18 035 979	18 134 748	-	-	16 056 160	15 989 045
- Кредиты государственному сектору	-	-	31 066	31 449	-	-	48 355	48 797
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения								
- Корпоративные облигации	510 583	-	-	508 502	509 788	-	-	508 655
Итого	510 583	16 093 440	442 598 607	469 701 804	509 788	9 786 097	430 982 670	442 504 350

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке (1 Уровень)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (2 Уровень)	Метод оценки, не основанный на наблю- даемых рыночных данных (3 Уровень)	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)								
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	7 552 551	-	7 552 551	-	1 859 612	-	1 859 612
- Краткосрочные депозиты других банков	-	25 311 993	-	25 311 993	-	25 922 707	-	25 922 707
- Долгосрочные депозиты других банков	-	5 344 491	-	5 016 960	-	6 284 550	-	6 112 118
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	-	37 121 676	-	37 121 676	-	32 105 288	-	32 105 288
- Обеспеченные депозиты ЦБ РФ	-	17 113 663	-	17 113 663	-	-	-	-
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	142 382 386	-	142 382 386	-	111 384 866	-	111 384 866
- Срочные депозиты юридических лиц	-	55 617 114	-	55 164 119	-	78 581 797	-	78 020 744
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	113 908 387	-	113 908 387	-	107 209 879	-	107 209 879
- Срочные депозиты физических лиц	-	145 003 126	-	142 789 502	-	156 877 745	-	154 147 771
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	1 135 297	-	1 135 297	-	1 493 824	-	1 493 824
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	7 199 107	-	7 199 107	-	215 681	-	215 681
Страховые контракты	-	14 517 526	-	14 517 526	-	14 547 380	-	14 547 380
Выпущенные долговые ценные бумаги								
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	9 750 797	-	-	9 909 171	10 112 041	-	-	10 160 941
- Векселя	701 572	-	-	701 572	193 617	-	-	193 617
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	31 808 041	-	31 808 041	-	33 172 282	-	33 172 282
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов								
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	-	418 822	-	418 822	-	585 563	-	585 659
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	-	5 847 922	-	5 847 922	-	5 681 262	-	5 681 262
Прочие финансовые обязательства								
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	-	-	234 206	234 206	-	-	391 586	391 586
Итого	10 452 369	610 282 103	234 206	618 132 901	10 305 658	575 922 436	391 586	583 205 217

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель корректировки ставки дисконтирования.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения.
- справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок несущественно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

29 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материнс- кого банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 0,22% в год)	64 589 165	51 941	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,09% – 0,59% в год)	35 734 528	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,26% – 8,0% в год)	6 564 572	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 1,91% – 15,49% в год)	-	-	3 098 862	226 376	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	423 175	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 025 228	23 185	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 973 056	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,53% – 9,35% в год)	375 238	5 800 278	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 3,51% – 8,45% в год)	-	-	1 379 121	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,61% – 3,13% в год)	31 808 041	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	8 374
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	5 142 804	1 265	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	417 726	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	3 767 103	44 601	112 833	13 295	
Процентные расходы	(2 926 345)	(103 929)	(24 941)	-	(6 208)
Комиссионные доходы	10 766	4 269	1 391	-	-
Комиссионные расходы	(112 787)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 705 250	(78 425)	2 586	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(497 747)	(788)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(358 953)	(9 796)	-	(353 018)	-
Прочие операционные доходы	-	-	955	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	276 715	-	-

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2 359 602	33 657	51 721	8 952	
Процентные расходы	(1 600 748)	(55 134)	(15 917)	-	-
Комиссионные доходы	8 547	2 594	510	-	-
Комиссионные расходы	(60 011)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 529 580	(10 049)	57	-	-
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(358 092)	(1 229)	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(181 451)	(6 181)	-	(247 557)	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	139 303	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	751 004	36 693	23 244	-
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	903 902	458 389	-	98 000
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	-	916 394	-	-
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	-	-	4 817 911	-
Гарантии по кредитам третьих лиц, выданные Материнским банком	15 133 770	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	198 230 362	-	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(841 886)	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	75 762 667	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	76 641 908	-	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(853 986)	-	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	66 185 308	2 106 763	-	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	65 006 264	2 083 664	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	571 652	21 904	-	-
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	419 126	-	-	-
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	6 644	-	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние предприятия Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные предприятия	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,01% – 4,00% в год)	21 564 786	42 875	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03% – 0,45% в год)	43 279 434	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% – 8,20% в год)	669 994	403 495	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49% в год)	-	-	4 604 871	238 810	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	395 515	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	2 716 102	724	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	1 753 512	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,26% – 9,27% в год)	204 023	4 623 736	-	-	54 528
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,00% – 0,00% в год)	-	-	2 738 386	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 1,69% – 3,18% в год)	34 363 625	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 0,00% в год)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	339 599	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 246 667	-	722	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	2 991 696	21 939	144 951	7 346	-
Процентные расходы	(2 458 240)	(76 093)	(24 122)	-	(23 719)
Комиссионные доходы	122 910	4 669	2 167	-	-
Комиссионные расходы	(26 419)	-	-	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(165 261)	(15 044)	7 317	-	(5 867)
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(2 792 721)	6 403	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	(93 639)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(372 610)	(5 645)	-	(158 756)	-
Прочие операционные доходы	-	-	1 769	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	184 226	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоцииро- ванные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	1 652 957	(7 624)	66 468	4 838	-
Процентные расходы	(1 375 570)	(31 932)	(12 597)	-	(12 135)
Комиссионные доходы	63 980	2 444	1 743	-	-
Комиссионные расходы	(14 263)	-	-	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(162 740)	(15 011)	7 317	-	(5 867)
Нереализованные (расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 313 590)	2 351	-	-	-
Учет неэффективности хеджирования и прочих производных инструментов	(47 970)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(285 385)	(2 002)	-	(64 202)	-
Прочие операционные доходы	-	-	(885)	-	-
Доля прибыли ассоциированной компании	-	-	77 670	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние предприятия Материнского банка	Ассоцииро- ванные предприятия
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	480 531	94 381	22 811
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	610 603	493 011	-
Аккредитивы, выпущенные Группой по состоянию на конец года	-	-	20 641
Неиспользованные кредитные линии	-	400 000	3 023 519
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	131 576 390	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 160 912)	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	71 284 400	-	-
Соглашения о валютно-процентном – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	71 178 913	-	-
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	575 329	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	24 290 537	986 638	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	24 087 170	986 477	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	55 838	327	-

Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2013 г.: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной Материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (2013 г.: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2014 г. Расходы	30 июня 2014 г. Начисленное обязатель- ство	30 июня 2013 г. Расходы	31 декабря 2013 г. Начисленное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	86 579	-	67 252	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	197 920	408 399	90 521	335 129
- Выплаты Наблюдательному Совету	68 519	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	-	9 327	983	4 470
Итого	353 018	417 726	158 756	339 599

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

30 События после отчетной даты

23 июля 2014 года завершилась реорганизация Негосударственного пенсионного фонда «Райффайзен» в Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Райффайзен». Реорганизация произведена в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и на основании решения Совета Фонда от 30.05.2014. Соответствующая запись сделана в Едином государственном реестре юридических лиц.

Вслед за снижением суверенного рейтинга Российской Федерации с «BBB+» до «BBB», в июле 2014 года рейтинговое агентство Fitch понизило рейтинги 13 российских банков, включая ЗАО «Райффайзенбанк». Долгосрочный рейтинг Банка был снижен с «BBB+» до «BBB» и краткосрочный рейтинг – с F2 до F3. Прогноз долгосрочного рейтинга изменен на негативный. Таким образом, рейтинг Банка в настоящий момент соответствует суверенному рейтингу российского государства.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н. В. Косова
25 августа 2014 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 77 (семьдесят семь) листов.