

**Публичное акционерное общество
«Уральский банк реконструкции и развития»**

**Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая отчетность**

30 июня 2015 года

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Условия осуществления хозяйственной деятельности	11
3	Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	12
5	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13
6	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14
7	Средства в других банках	15
8	Кредиты и авансы клиентам	17
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24
10	Основные средства	26
11	Нематериальные активы	27
12	Инвестиционная недвижимость	28
13	Авансы девелоперским компаниям	29
14	Прочие активы	30
15	Активы, удерживаемые для продажи	30
16	Передача финансовых и нефинансовых активов	31
17	Средства других банков	32
18	Средства клиентов	33
19	Выпущенные долговые ценные бумаги	34
20	Прочие обязательства	35
21	Прочие заемные средства	35
22	Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход	36
23	Дивиденды	37
24	Процентные доходы и расходы	38
25	Комиссионные доходы и расходы	39
26	Сегментный анализ	39
27	Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	44
28	Управление капиталом	53
29	Условные обязательства	54
30	Производные финансовые инструменты	56
31	Предприятия Группы	59
32	Операции со связанными сторонами	60
33	События после отчетной даты	61

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	18 583 790	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 936 500	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	11 611 889	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6	72 990 191	28 324 182
Средства в других банках	7	13 802 054	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	8	138 701 924	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	9	1 638 680	1 417 298
Гудвил		162 122	162 122
Основные средства	10	5 579 272	5 772 968
Нематериальные активы	11	265 769	273 325
Инвестиционная недвижимость	12	5 750 265	5 805 432
Авансы девелоперским компаниям	13	2 163 656	2 163 158
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль		12 288	12 288
Отложенный налоговый актив		748 422	526 184
Прочие активы	14	24 821 167	12 957 616
Активы, удерживаемые для продажи	15	873 250	664 443
ИТОГО АКТИВОВ		299 641 239	247 612 624
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	17	83 178 061	52 195 971
Средства клиентов	18	176 730 511	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	11 494 649	19 259 085
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		24 065	145 748
Отложенное налоговое обязательство		805 138	432 605
Прочие обязательства	20	1 651 140	1 565 959
Прочие заемные средства	21	12 395 838	12 726 969
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		286 279 402	235 430 651
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	3 634 812	3 634 812
Эмиссионный доход	22	1 581 956	1 581 956
Добавочный капитал	22	3 423 503	3 423 503
Фонд переоценки основных средств		1 223 049	1 207 532
Фонд накопленной валютной переоценки		(106 442)	(100 169)
Нераспределенная прибыль		3 604 959	2 434 339
ИТОГО КАПИТАЛА		13 361 837	12 181 973
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		299 641 239	247 612 624

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность утверждена к выпуску Советом директоров и подписана от его имени 28 августа 2015 года.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	За 6 месяцев, закончившихся
		30 июня 2015 года	30 июня 2014 года
Процентные доходы	24	14 277 275	12 307 509
Процентные расходы	24	(15 225 963)	(7 528 074)
Чистые процентные (расходы)/доходы		(948 688)	4 779 435
Создание резерва под обесценение:			
- кредитов и авансов клиентам	8	(6 848 814)	(5 457 447)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	(38 292)	(948)
Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение		(7 835 794)	(678 960)
Комиссионные доходы	25	1 835 939	3 238 290
Комиссионные расходы	25	(291 945)	(254 278)
Убыток от операций с торговыми ценными бумагами		-	(468)
Прибыль/(убыток) от операций с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		914 474	(149 074)
Прибыль от операций с иностранной валютой		7 796 509	982 004
Прибыль/(убыток) от операций с драгоценными металлами		6 068	(7 681)
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		2 489 082	(118 270)
Доход от сдачи имущества в операционную аренду		6 712	10 480
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью	12	(4 118)	(73 103)
(Убыток)/прибыль от операций переуступки кредитов		(213 511)	140 672
Прочие операционные доходы		57 627	41 318
Убыток от расторжения договоров финансовой аренды		(7 423)	(4 262)
Административные и прочие операционные расходы		(3 265 219)	(3 418 903)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		1 488 401	(292 235)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль		(302 264)	59 003
Прибыль/(убыток)		1 186 137	(233 232)

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Прибыль/(убыток)	1 186 137	(233 232)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте	(6 273)	(9 197)
Прочий совокупный убыток за вычетом отложенного налога на прибыль	(6 273)	(9 197)
Общий совокупный доход/(убыток)	1 179 864	(242 429)

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд накопленной валютной переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Остаток на 1 января 2014 года		3 634 812	1 581 956	2 379 203	1 297 849	(32 964)	2 271 481	11 132 337
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Курсовые разницы, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте (неаудированные данные)		-	-	-	-	(9 197)	-	(9 197)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>								
Реализованный фонд переоценки по основным средствам (неаудированные данные)		-	-	-	(65 061)	-	65 061	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом отложенного налога на прибыль (неаудированные данные)								
Убыток (неаудированные данные)		-	-	-	-	-	(233 232)	(233 232)
Общий совокупный убыток (неаудированные данные)								
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		-	-	-	(65 061)	(9 197)	(168 171)	(242 429)
<i>Дивиденды объявленные (неаудированные данные)</i>								
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера (неаудированные данные)	23	-	-	-	-	-	(400 582)	(400 582)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	22	-	-	1 044 300	-	-	-	1 044 300
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)								
		3 634 812	1 581 956	3 423 503	1 232 788	(42 161)	1 702 728	11 533 626

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
<i>(Неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		12 912 695	11 765 865
Проценты уплаченные		(13 088 160)	(7 758 102)
Комиссии полученные		1 894 416	3 295 371
Комиссии уплаченные		(316 769)	(269 349)
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(2 930)
Доходы, полученные по операциям с прочими ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		680 835	64 426
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		8 239 532	956 049
Доходы/(расходы), уплаченные по операциям с драгоценными металлами		1 658	(9 792)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(2 671 174)	(2 847 756)
Уплаченный налог на прибыль		(272 084)	(234 192)
Поступления от операций переуступки кредитов		44 948	1 351 372
Прочие полученные операционные доходы		72 419	49 295
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 498 316	6 360 257
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(371 162)	(231 609)
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 744 307)	(4 563 039)
Средства в других банках		(9 524 476)	(585 012)
Кредиты и авансы клиентам		(2 154 803)	(9 719 195)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		(269 996)	(59 563)
Авансы девелоперским компаниям		(251 352)	56 974
Прочие активы		(12 832 997)	(3 562 194)
Активы, удерживаемые для продажи		30 476	58 134
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства других банков		34 236 725	11 377 221
Средства клиентов		26 302 890	5 007 796
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты (включенные в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(7 206 767)	(2 035 621)
Прочие обязательства		806 242	338 120
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности		34 518 789	2 442 269
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(46 524 761)	(598 809)
Поступления от инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 020 609	1 815 188
Приобретение основных средств		(154 388)	(428 272)
Выручка от реализации основных средств		22 157	4 607
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости		(5 043)	(5 864)
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости		24 516	22 447
Приобретение нематериальных активов		(29 787)	(30 022)
Чистое (использование)/поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		(43 646 697)	779 275

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>			
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(301)	(400 201)
Дополнительное финансирование от контролирующего акционера	22	-	1 044 300
Выручка от облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		1 549 583	1 471 444
Погашение облигаций, выпущенных на внутреннем рынке (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		(2 233 015)	(3 646 352)
Погашение еврокоммерческих бумаг (включенных в статью выпущенных долговых ценных бумаг)		-	(1 472 909)
Поступления, связанные с привлечением субординированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		-	1 372 100
Погашение синдицированных кредитов (включенных в статью прочих заемных средств)		(174 647)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности			
		(858 380)	(1 631 618)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты			
		618 115	7 193
Чистый (отток)/прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(9 368 173)	1 597 119
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		27 951 963	15 396 115
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			
	4	18 583 790	16 993 234

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк), его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом в соответствии с требованиями Российского законодательства.

В связи с вступлением в силу с 1 сентября 2014 года Федерального закона №99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» от 5 мая 2014 года изменено наименование Банка. С 24 февраля 2015 года новое полное фирменное наименование - Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование - ПАО КБ «УБРиР»). Предыдущее полное фирменное наименование - Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (сокращенное фирменное наименование ОАО «УБРиР»).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее Банк России) 16 августа 2012 года. В связи с изменением наименования Банка указанная лицензия была переоформлена 6 февраля 2015 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года (в редакции от 29 июня 2015 года). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года конечной контролирующей стороной Банка является господин И.А. Алтушкин, аффилированный с ЗАО «Русская медная компания».

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 13 (31 декабря 2014 г.: 13) филиалов и 169 (31 декабря 2014 г.: 346) дополнительных и операционных офисов в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес регистрации и место ведения деятельности Банка: 620014 Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, 67.

Валюта представления финансовой отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тысяча рублей»).

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение первого полугодия 2015 года динамика экономического роста продолжала замедляться на фоне снижения потребительского спроса, а также инвестирования в основной капитал. Существенное влияние на экономическую ситуацию в России оказали события на Украине. В течение первого полугодия 2015 года наблюдалось укрепление российской национальной валюты по отношению к основным мировым валютам, связанное с восстановлением цен на нефть, относительной стабилизацией геополитической ситуации и снижением спроса на валютную ликвидность. К концу июня курс рубля вернулся к уровням начала декабря 2014 года. В первом полугодии 2015 года Банк России продолжил реализовывать политику в рамках режима таргетирования инфляции. В условиях ослабления инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики, Банк России в первом полугодии 2015 г. снизил ключевую ставку с 17% до 11,50% годовых. В январе 2015 г. рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило суверенный рейтинг России, что привело к ухудшению доступа российских компаний к зарубежному финансированию. По данным Минэкономразвития России за первое полугодие 2015 года активы банковского сектора снизились на 1,2%, объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился на 2%, корпоративным клиентам – на 0,8%. Объем вкладов физических лиц возрос на 4,2%, юридических лиц – снизился на 1,85%.

В экономике России сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Группы и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Группы. Несмотря на это, руководство Группы уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса. Негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на деятельность Группы. Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку этого влияния на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 *Промежуточная финансовая отчетность* и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют учетной политике, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, за исключением определения налога на прибыль.

3 Учетная политика, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)

Опубликован новый стандарт, который является обязательным к применению для отчетных периодов Группы, начинающихся с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты*, опубликованный в июле 2014 года, в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка*. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Налог на прибыль. Расходы по налогу на прибыль отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за текущий полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 222 164	5 546 040
Наличные средства	4 453 644	6 515 750
Расчетные счета в торговых системах	2 120 174	144 323
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	209 775	681 856
- других стран	1 414 178	3 535 638
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	159 975	11 528 356
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 880	-
Итого	18 583 790	27 951 963

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев размещены в крупных российских банках и банках стран, входящих в ОЭСР, с рейтингами от «не имеющие рейтинга» до «А+». Рейтинги определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's. Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения в Примечании 27.

5 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	11 430 796	11 306 293
Российские государственные облигации	167 721	153 941
Муниципальные облигации	1 896	617
Итого долговых ценных бумаг	11 600 413	11 460 851
Корпоративные акции	11 476	9 885
Итого	11 611 889	11 470 736

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период в связи с тем, что руководство оценивает финансовый результат от данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией.

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпоратив- ные акции	Итого
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 894 680	167 721	1 026	5 927	9 069 354
- с рейтингом от BB- до BB+	2 526 732	-	572	4 626	2 531 930
- с рейтингом от B- до B+	9 384	-	298	-	9 682
- не имеющие рейтинга	-	-	-	923	923
Итого	11 430 796	167 721	1 896	11 476	11 611 889

Ниже приводится анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государст- венные облигации	Муници- пальные облигации	Корпоратив- ные акции	Итого
- с рейтингом от A- до A+	1 057	-	-	-	1 057
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11 292 167	153 941	617	5 354	11 452 079
- с рейтингом от BB- до BB+	4 380	-	-	3 799	8 179
- с рейтингом от B- до B+	8 689	-	-	-	8 689
- не имеющие рейтинга	-	-	-	732	732
Итого	11 306 293	153 941	617	9 885	11 470 736

5 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (продолжение)

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года (см. Примечание 16):

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	6 928 881	11 289 535
Российские государственные облигации	-	153 941
Итого	6 928 881	11 443 476

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

6 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные еврооблигации	36 344 090	-
Корпоративные облигации	25 187 675	27 178 955
Российские государственные облигации	10 057 495	-
Муниципальные облигации	1 400 931	1 145 227
Итого	72 990 191	28 324 182

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Корпора- тивные еврооблигации	Корпора- тивные облигации	Российские государ- ственные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
- с рейтингом от BBB- до BBB+	8 998 259	10 538 360	10 057 495	94 523	29 688 637
- с рейтингом от BB- до BB+	27 345 831	9 862 866	-	1 306 408	38 515 105
- с рейтингом от B- до B+	-	4 786 449	-	-	4 786 449
Итого	36 344 090	25 187 675	10 057 495	1 400 931	72 990 191

6 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Итого
- с рейтингом от А- до А+	608 256	-	608 256
- с рейтингом от BBB- до BBB+	12 885 819	125 987	13 011 806
- с рейтингом от BB- до BB+	8 381 534	960 851	9 342 385
- с рейтингом от B- до B+	5 303 346	58 389	5 361 735
Итого	27 178 955	1 145 227	28 324 182

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

В таблице ниже представлена балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, обремененных залогом по сделкам «РЕПО», по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года (см. Примечание 16):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Корпоративные еврооблигации	36 344 090	-
Корпоративные облигации	24 986 033	27 178 955
Российские государственные облигации	8 453 189	-
Муниципальные облигации	1 295 944	1 145 227
Итого	71 079 256	28 324 182

Географический анализ, анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10 806 108	4 406 749
Прочие размещенные средства	3 000 526	-
Резерв под обесценение	(4 580)	(4 580)
Итого	13 802 054	4 402 169

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами и векселями других банков с номиналом в российских рублях, размещенными в Российской Федерации. Прочие размещенные средства представлены индивидуальным клиринговым обеспечением по операциям на валютном и фондовом рынках.

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Прочие привлеченные средства	Итого
- с рейтингом от А- до А+	372 680	-	372 680
- с рейтингом от BBB- до BBB+	9 757 182	3 000 526	12 757 708
- с рейтингом от BB- до BB+	25 199	-	25 199
- с рейтингом от В- до В+	646 467	-	646 467
- не имеющие рейтинга	4 580	-	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	10 806 108	3 000 526	13 806 634

Ниже приводится анализ средств в других банках (до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев
- с рейтингом от А- до А+	2 821 389
- с рейтингом от BBB- до BBB+	3 627
- с рейтингом от BB- до BB+	94 482
- с рейтингом от В- до В+	1 482 671
- не имеющие рейтинга	4 580
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	4 406 749

Рейтинги, представленные в таблицах выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's или эквивалентных рейтингах агентств Fitch и Moody's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы было 3 контрагента (31 декабря 2014 г.: 2 контрагента) с общей суммой размещенных средств, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма указанных депозитов составляет 12 751 990 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 896 378 тысяч рублей), или 92% общей суммы средств в других банках (31 декабря 2014 г.: 88%).

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам		
- Связанные стороны	11 146 420	11 456 981
- Корпоративные кредиты	73 060 079	69 767 408
- Малый и средний бизнес	4 683 312	6 270 177
Итого кредитов юридическим лицам	88 889 811	87 494 566
Кредиты физическим лицам		
- Экспресс-кредиты	16 934 483	16 469 798
- Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	7 013 352	7 220 531
- Потребительские кредиты без обеспечения	35 408 460	40 812 181
- Потребительские кредиты с обеспечением	6 080 296	6 262 147
Итого кредитов физическим лицам	65 436 591	70 764 657
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	154 326 402	158 259 223
Резерв под обесценение	(15 624 478)	(14 115 821)
Итого	138 701 924	144 143 402

С 2012 года Группа в качестве основной стратегии на рынке кредитования физических лиц выбрала кредитование сегмента лояльных и низкорискованных заемщиков, имеющих кредитную историю в Банке.

Информация в отношении кредитов и авансов клиентам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 16.

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

	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	29 255	723 614	1 258 564	2 011 433
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(1 401)	79 617	285 678	363 894
Списания (неаудированные данные)	-	(126 111)	(393 092)	(519 203)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	27 854	677 120	1 151 150	1 856 124

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2015 года	4 773 593	257 373	5 904 890	1 168 532	12 104 388
Создание резерва (неаудированные данные)	2 751 369	185 722	2 976 547	571 282	6 484 920
Списания (неаудированные данные)	(2 032 065)	(134 832)	(2 554 692)	(99 365)	(4 820 954)
Резерв под обесценение на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 492 897	308 263	6 326 745	1 640 449	13 768 354

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

	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	21 042	532 032	829 460	1 382 534
(Восстановление)/создание резерва (неаудированные данные)	(3 396)	(12 940)	379 883	363 547
Списания (неаудированные данные)	-	(30 581)	(1 249)	(31 830)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	17 646	488 511	1 208 094	1 714 251

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Экспресс-кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 1 января 2014 года	3 953 631	157 684	2 267 944	394 072	6 773 331
Создание резерва (неаудированные данные)	2 157 212	104 906	2 499 382	332 400	5 093 900
Списания (неаудированные данные)	(3 077 134)	(83 152)	(1 316 291)	(2 210)	(4 478 787)
Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 033 709	179 438	3 451 035	724 262	7 388 444

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	65 436 591	42,4	70 764 657	44,7
Торговля	45 450 360	29,5	45 533 360	28,8
Металлургия и торговля металлами	15 835 528	10,3	15 884 507	10,0
Услуги	13 345 397	8,6	14 025 724	8,9
Производство	7 499 350	4,9	5 148 866	3,3
Строительство	3 317 700	2,1	1 038 147	0,7
Прочие	3 441 476	2,2	5 863 962	3,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	154 326 402	100,0	158 259 223	100,0

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы имелась значительная концентрация кредитных рисков в отношении одной группы связанных заемщиков, которые также считаются связанными сторонами. Совокупная сумма этих кредитов составляет 11 146 420 тысяч рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 11 456 981 тысяча рублей, или 7% общей суммы кредитного портфеля).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела 14 заемщиков (31 декабря 2014 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 1 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 58 013 755 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 61 534 927 тысяч рублей), или 38% общей суммы кредитного портфеля (31 декабря 2014 г.: 39%).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	6 921 147	6 192 481	23 064 398	3 544 063	39 722 089
- с кредитной историей менее 90 дней	2 808 492	913 799	2 434 818	327 171	6 484 280
- с кредитной историей более 90 дней	4 112 655	5 278 682	20 629 580	3 216 892	33 237 809
Просроченные:	10 013 336	820 871	12 344 062	2 536 233	25 714 502
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 181 008	345 356	2 212 605	242 217	4 981 186
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	2 017 292	121 816	1 612 008	211 338	3 962 454
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	2 253 222	204 177	3 285 030	571 773	6 314 202
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 652 654	117 147	3 975 519	660 137	7 405 457
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	909 160	32 375	1 258 900	850 768	3 051 203
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 934 483	7 013 352	35 408 460	6 080 296	65 436 591
Резерв под обесценение	(5 492 897)	(308 263)	(6 326 745)	(1 640 449)	(13 768 354)
Итого	11 441 586	6 705 089	29 081 715	4 439 847	51 668 237
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	32,44	4,40	17,87	26,98	21,04

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпора- тивные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 146 420	72 208 136	2 521 792	85 876 348
Просроченные:	-	851 943	2 161 520	3 013 463
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	40 431	211 292	251 723
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	63 122	185 134	248 256
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	-	245 404	245 404
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	574	465 478	466 052
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	747 816	1 054 212	1 802 028
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 146 420	73 060 079	4 683 312	88 889 811
Резерв под обесценение	(27 854)	(677 120)	(1 151 150)	(1 856 124)
Итого	11 118 566	72 382 959	3 532 162	87 033 687
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,25	0,93	24,58	2,09

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Экспресс- кредиты	Кредиты для сотрудников зарплатных проектов	Потребительские кредиты без обеспечения	Потребительские кредиты с обеспечением	Итого кредитов физическим лицам
Кредиты физическим лицам					
Текущие и непросроченные:	7 790 561	6 601 473	28 620 771	4 103 012	47 115 817
- с кредитной историей менее 90 дней	2 821 328	758 862	1 946 300	682 305	6 208 795
- с кредитной историей более 90 дней	4 969 233	5 842 611	26 674 471	3 420 707	40 907 022
Просроченные:	8 679 237	619 058	12 191 410	2 159 135	23 648 840
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 506 243	214 525	1 945 056	344 820	4 010 644
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	1 961 270	139 859	2 787 904	425 684	5 314 717
- кредиты, просроченные на срок 91-210 дней	1 833 349	137 721	3 395 019	430 220	5 796 309
- кредиты, просроченные на срок 211-360 дней	2 700 608	76 455	3 401 114	454 573	6 632 750
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	677 767	50 498	662 317	503 838	1 894 420
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение	16 469 798	7 220 531	40 812 181	6 262 147	70 764 657
Резерв под обесценение	(4 773 593)	(257 373)	(5 904 890)	(1 168 532)	(12 104 388)
Итого	11 696 205	6 963 158	34 907 291	5 093 615	58 660 269
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	28,98	3,56	14,47	18,66	17,11

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Связанные стороны	Корпоративные кредиты	Малый и средний бизнес	Итого кредитов юридическим лицам
Кредиты юридическим лицам				
Текущие и индивидуально необесцененные	11 456 981	68 867 046	3 991 785	84 315 812
Просроченные:	-	900 362	2 278 392	3 178 754
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	-	35 399	269 227	304 626
- кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	-	-	192 803	192 803
- кредиты, просроченные на срок 91-180 дней	-	2 878	249 278	252 156
- кредиты, просроченные на срок 181-360 дней	-	203 207	632 589	835 796
- кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней	-	658 878	934 495	1 593 373
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва под обесценение	11 456 981	69 767 408	6 270 177	87 494 566
Резерв под обесценение	(29 255)	(723 614)	(1 258 564)	(2 011 433)
Итого	11 427 726	69 043 794	5 011 613	85 483 133
Величина резерва под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	0,26	1,04	20,07	2,30

Кредиты физическим лицам в основном представляют собой экспресс-кредиты и потребительские кредиты без обеспечения. Экспресс-кредиты – это кредиты, выданные в пунктах продаж физическим лицам с минимальными кредитными потребностями. Потребительские кредиты без обеспечения выдаются физическим лицам в банковских офисах после скоринговой проверки. Руководство структурирует процедуры кредитного анализа с целью минимизации кредитного риска по потребительским кредитам без обеспечения. Разница кредитного качества этих продуктов отражается в более высоком уровне процентных ставок по экспресс-кредитам.

К текущим и непросроченным кредитам физических лиц Группа относит кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствуют сведения о существовании факторов, которые могли бы привести заемщиков к невозможности своевременно и в полном объеме погасить задолженность.

При отнесении кредитов юридическим лицам в категорию текущих и индивидуально необесцененных Группа учитывает следующие факторы:

- отсутствуют задержки в выплате основной суммы долга и процентов вследствие неплатежеспособности заемщика;
- финансовая отчетность и прочая финансовая информация заемщиков предоставляется в Группу вовремя в соответствии с условиями кредитных соглашений; информация является прозрачной и позволяет оценить финансовое состояние заемщика;
- в отношении заемщика не имеется обвинений в отношении недобросовестного обслуживания кредитов, выданных другими финансовыми организациями;
- обеспечение по кредиту ликвидно, и его справедливая стоимость покрывает обязательства заемщика по кредиту.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты юридическим лицам в основном представлены кредитами, выданными крупным компаниям с длительной кредитной историей в данной Группе.

Суммы, отраженные как просроченные, по кредитным договорам юридических и физических лиц представляют собой остаток по кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2015 года в сумме 1 251 764 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 699 246 тысяч рублей), 849 249 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 1 012 820 тысяч рублей) и 53 552 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 67 715 тысяч рублей) представлены арендой оборудования, транспортных средств и зданий соответственно.

Ниже представлен анализ платежей к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированной стоимости на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	834 029	1 223 830	96 706	2 154 565
Незаработанный финансовый доход (неаудированные данные)	(63 035)	(390 328)	(54 209)	(507 572)
Резерв под обесценение (неаудированные данные)	(6 608)	(1 664)	(41)	(8 313)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	764 386	831 838	42 456	1 638 680
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 года	805 290	951 815	22 676	1 779 781
Незаработанный финансовый доход	(62 471)	(274 517)	(11 681)	(348 669)
Резерв под обесценение	(9 428)	(4 384)	(2)	(13 814)
Дисконтированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	733 391	672 914	10 993	1 417 298

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	13 814	18 180
Создание резерва (неаудированные данные)	38 292	948
Списания (неаудированные данные)	(43 793)	(228)
Резерв под обесценение на 30 июня (неаудированные данные)	8 313	18 900

9 Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

Далее приводится анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Непросроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 466 911	1 231 231
Просроченная дебиторская задолженность по финансовой аренде:	180 082	199 881
- на срок менее 30 дней	63 822	102 381
- на срок 31-90 дней	55 282	44 026
- на срок 91-210 дней	8 468	40 251
- на срок 211-360 дней	43 508	841
- на срок свыше 360 дней	9 002	12 382
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде до вычета резерва под обесценение	1 646 993	1 431 112
Резерв под обесценение	(8 313)	(13 814)
Итого	1 638 680	1 417 298

Географический анализ, анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

10 Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Стоимость или оценка на 1 января 2014 года	3 854 120	2 046 942	596 597	6 497 659
Накопленная амортизация	(133 829)	(893 266)	-	(1 027 095)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	3 720 291	1 153 676	596 597	5 470 564
Поступления	149 677	202 305	165 364	517 346
Передачи	117 637	386 914	(504 551)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 910)	(41 608)	-	(47 518)
Выбытия - накопленная амортизация	118	34 025	-	34 143
Амортизационные отчисления	(61 413)	(151 450)	-	(212 863)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 920 400	1 583 862	257 410	5 761 672
Стоимость или оценка на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	4 115 524	2 594 553	257 410	6 967 487
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(195 124)	(1 010 691)	-	(1 205 815)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	3 920 400	1 583 862	257 410	5 761 672
Стоимость или оценка на 1 января 2015 года	4 260 745	2 836 851	67 832	7 165 428
Накопленная амортизация	(259 107)	(1 133 353)	-	(1 392 460)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	4 001 638	1 703 498	67 832	5 772 968
Поступления	21 961	50 707	25 090	97 758
Передачи	5 874	53 784	(59 658)	-
Выбытия - первоначальная стоимость	(5 265)	(64 760)	-	(70 025)
Выбытия - накопленная амортизация	275	44 300	-	44 575
Амортизационные отчисления	(65 652)	(200 352)	-	(266 004)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	3 958 831	1 587 177	33 264	5 579 272
Стоимость или оценка на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	4 283 314	2 876 582	33 264	7 193 160
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(324 483)	(1 289 405)	-	(1 613 888)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	3 958 831	1 587 177	33 264	5 579 272

11 Нематериальные активы

	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Стоимость на 1 января 2014 года	392 996
Накопленная амортизация	(128 793)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	264 203
Поступления	30 022
Выбытия - первоначальная стоимость	(4 183)
Выбытия - накопленная амортизация	4 183
Амортизационные отчисления	(30 940)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	263 285
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	418 835
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(155 550)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	263 285
Стоимость или оценка на 1 января 2015 года	439 199
Накопленная амортизация	(165 874)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	273 325
Поступления	29 787
Выбытия - первоначальная стоимость	(12 863)
Выбытия - накопленная амортизация	12 863
Амортизационные отчисления	(37 343)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	265 769
Стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	456 123
Накопленная амортизация (неаудированные данные)	(190 354)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	265 769

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Группы.

12 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Здания и земля
Стоимость на 1 января 2014 года		6 152 980
Накопленная амортизация		(180 598)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года		5 972 382
Поступления		5 864
Выбытия - первоначальная стоимость		(62 587)
Выбытия - накопленная амортизация		708
Амортизационные отчисления		(46 067)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		5 870 300
Стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		6 096 257
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(225 957)
Балансовая стоимость на 30 июня 2014 года (неаудированные данные)		5 870 300
Стоимость на 1 января 2015 года		6 075 246
Накопленная амортизация		(269 814)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		5 805 432
Поступления		5 043
Выбытия - первоначальная стоимость		(15 656)
Выбытия - накопленная амортизация		2 214
Амортизационные отчисления		(46 768)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		5 750 265
Стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		6 064 633
Накопленная амортизация (неаудированные данные)		(314 368)
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)		5 750 265

По состоянию на 30 июня 2015 года информация в отношении инвестиционной недвижимости, балансовой стоимостью 5 534 537 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 586 861 тысяча рублей), переданной без прекращения признания, представлена в Примечании 16.

12 Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Ниже в таблице представлены доходы и расходы, полученные от операций с инвестиционной недвижимостью:

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Доходы			
Доходы от сдачи в аренду		147 312	138 515
Доходы от выбытия		24 516	22 447
Итого		171 828	160 962
Расходы			
Налог на имущество		57 429	57 584
Амортизация		46 768	46 067
Коммунальные расходы и ремонт		46 677	56 085
Расходы от выбытия		13 440	61 879
Рекламные и маркетинговые услуги		9 043	10 430
Прочие		2 589	2 020
Итого		175 946	234 065
Убыток от операций с инвестиционной недвижимостью		(4 118)	(73 103)

13 Авансы девелоперским компаниям

Авансы девелоперским компаниям представляют собой инвестиции Группы в соответствии с инвестиционными контрактами в целях строительства жилых комплексов, офисных центров и прочей недвижимости в Москве, Екатеринбурге и Сочи. По завершении строительства данные объекты должны быть переданы Группе по условиям контракта. Группа планирует продать большую часть этих инвестиций ближе к стадии завершения строительства. Группа получает доход от авансов компаниям-застройщикам по вмененным процентным ставкам. Доход поступает в виде штрафных санкций, подлежащих уплате компаниями-застройщиками за нарушение условий договоров об инвестировании строительства.

Авансы девелоперским компаниям не являются просроченными или обесцененными по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные инвестиции обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по каждому инвестиционному контракту по меньшей мере равна его балансовой стоимости по состоянию на отчетную дату.

Географический анализ, анализ авансов девелоперским компаниям по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27.

14 Прочие активы

	Прим.	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные форвардные контракты	30	10 034 707	595 301
Дебиторская задолженность по договорам комиссий		7 856 795	7 516 673
Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой		3 182 427	1 359 590
Расчеты с агентством по страхованию вкладов по выплате страхового возмещения вкладчикам других банков		740 232	-
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		95 146	164 075
Вложения в дочерние неконсолидируемые предприятия		89 000	89 000
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию и прочим операциям		77 203	174 120
Валютные опционы	30	31 697	82 387
Форвардные контракты с ценными бумагами	30	2 550	-
Форвардные контракты с драгоценными металлами	30	508	2 474
Прочие		776	776
Итого прочих финансовых активов		22 111 041	9 984 396
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям		1 469 063	1 132 533
Оборудование, приобретенное для передачи в финансовую аренду		571 036	1 246 735
Предоплата по незавершенному строительству		129 761	73 393
Драгоценные металлы		37 433	65 151
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)		16 103	76 055
Отложенные расходы		7 493	18 095
Прочие		479 237	361 258
Итого прочих нефинансовых активов		2 710 126	2 973 220
Итого		24 821 167	12 957 616

Географический анализ, анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

15 Активы, удерживаемые для продажи

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Здания и земля	838 579	641 969
Транспортные средства	25 275	15 729
Прочее имущество	9 396	6 745
Итого	873 250	664 443

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

16 Передача финансовых и нефинансовых активов

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2015 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	6 932 761	71 079 256	1 831 280	5 534 537
Балансовая стоимость связанных обязательств	6 549 487	64 262 485	1 878 816	6 924 367

В таблице ниже представлены финансовые и нефинансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Кредиты и авансы клиентам	Инвестиционная недвижимость
Балансовая стоимость активов	11 443 476	28 324 182	5 942 007	5 586 861
Балансовая стоимость связанных обязательств	10 482 396	24 417 243	6 029 817	7 066 205

Ценные бумаги

Группа осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 5 и 6. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе средств других банков (см. Примечание 17). По состоянию на 30 июня 2015 года указанные обязательства по второй части сделок прямого РЕПО отражены в сумме 70 811 972 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 34 899 639 тысяч рублей), в том числе обязательства по второй части сделок прямого РЕПО с Банком России составляют 63 253 977 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 26 452 879 тысяч рублей).

16 Передача финансовых и нефинансовых активов (продолжение)

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Кредиты и авансы клиентам

В течение 2014 года Группа осуществила уступку прав требований в отношении отдельных портфелей кредитов физических лиц, относящихся к категориям «Экспресс-кредиты» и «Потребительские кредиты без обеспечения», при этом Группа получила денежные средства.

Данные транзакции не удовлетворяют критериям прекращения признания кредитов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением данных кредитов. Цессионарий имеет право потребовать выкупа кредита, в случае возникновения просроченной задолженности сроком свыше 1 дня/29 дней в зависимости от условий договора уступки прав требований.

Соответственно, Группа продолжает признавать указанные кредиты в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении до истечения срока кредита/договора уступки прав требований. В отношении полученных денежных средств Группа признает финансовые обязательства в составе средств других банков. По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость кредитов, проданных без прекращения признания, до вычета резерва под обесценение составляет 1 831 280 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 942 007 тысяч рублей), балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, – 1 878 816 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: балансовая стоимость соответствующих обязательств, отраженных в составе средств других банков, – 5 760 035 тысяч рублей, балансовая стоимость обязательств, отраженных в составе средств клиентов как срочные депозиты, – 269 782 тысячи рублей). См. Примечание 17 и 18.

Инвестиционная недвижимость

В декабре 2014 года Группа продала несколько объектов инвестиционной недвижимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 5 534 537 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 5 586 861 тысячу рублей) и одновременно заключила форвардный контракт на обратный выкуп указанных объектов. Данные операции не удовлетворяют критериям прекращения признания данных активов в соответствии с МСФО, поскольку Группа сохранила за собой практически все риски и выгоды, связанные с их владением. Соответственно, Группа продолжает признавать указанные объекты в отчете о финансовом положении в составе инвестиционной недвижимости. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств от продажи данных активов в составе средств клиентов как прочие привлеченные средства, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 6 924 367 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 7 066 205 тысяч рублей). См. Примечание 18.

17 Средства других банков

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	70 811 972	34 899 639
Срочные депозиты	9 241 086	10 885 177
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	1 246 187	651 120
Прочие привлеченные средства	1 878 816	5 760 035
Итого	83 178 061	52 195 971

17 Средства других банков (продолжение)

На 30 июня 2015 года у Группы было 5 контрагентов (31 декабря 2014 г.: 4 контрагента) с общей суммой средств, привлеченных от каждого кредитора, превышающей 1 000 000 тысяч рублей. Совокупная сумма данных средств составляет 76 432 267 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 38 012 500 тысяч рублей), или 92% общей суммы средств других банков (31 декабря 2014 г.: 97%).

Информация в отношении обязательств по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг, а также в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 16.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

18 Средства клиентов

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	13 486	11 359
- Срочные депозиты	2 190 180	-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 061 096	12 480 339
- Срочные депозиты	22 191 982	30 093 071
- Прочие привлеченные средства	6 924 367	7 066 205
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	5 609 845	5 732 163
- Срочные депозиты	126 739 555	93 721 177
Итого	176 730 511	149 104 314

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Информация в отношении прочих привлеченных средств представлена в Примечании 16.

На 30 июня 2015 года у Группы было 19 клиентов (31 декабря 2014 г.: 16 клиентов) с остатками свыше 300 000 тысяч рублей. Совокупный остаток по счетам таких клиентов составил 17 687 849 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 20 341 020 тысяч рублей) или 10% (31 декабря 2014 г.: 14%) от общей суммы средств клиентов.

На 30 июня 2015 года в составе средств клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам, в сумме 50 777 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 620 173 тысячи рублей).

Ниже приведен анализ распределения средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	132 349 400	74,9	99 453 340	66,7
Услуги	23 079 519	13,1	22 671 819	15,2
Производство	5 889 724	3,3	7 512 268	5,0
Торговля	5 750 493	3,3	7 675 905	5,1
Строительство	2 735 730	1,5	4 380 047	2,9
Прочие	6 925 645	3,9	7 410 935	5,1
Итого	176 730 511	100,0	149 104 314	100,0

18 Средства клиентов (продолжение)

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	5 522 282	6 176 641
Ноты участия в кредите	3 741 865	3 788 985
Векселя	1 829 432	9 189 032
Депозитные сертификаты	401 070	104 427
Итого	11 494 649	19 259 085

В таблице ниже представлена информация в отношении облигаций, выпущенных на внутреннем рынке:

Эмитент	ПАО КБ "УБРиР"		
Серия	БО-1	БО-5	БО-8
Объем эмиссии, тысяч рублей	2 000 000	2 000 000	3 000 000
Номинальная стоимость, рубль	1 000	1 000	1 000
Дата размещения	Октябрь 2012 г.	Апрель 2013 г.	Сентябрь 2013 г.
Срок погашения	Сентябрь 2015 г.	Апрель 2020 г.	Сентябрь 2016 г.
Ставка первых двух купонов, % в год	12,50	11,15	10,75
Ставки остальных купонов, % в год	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом	Определяются эмитентом
Количество купонных периодов	6	14	6
Длительность купонного периода	182 дня	182 дня	6 месяцев
Дата оферты	-	21.10.2015	23.09.2015

В апреле 2015 года Группа осуществила погашение облигаций серии БО-05, предъявленных к оферте. По состоянию на 30 июня 2015 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 820 368 тысяч рублей (31 декабря 2014: 0 тысяч рублей).

В марте 2015 года Группа осуществила погашение облигаций серии БО-08, предъявленных к оферте. По состоянию на 30 июня 2015 года номинальная стоимость погашенных облигаций составила 759 098 тысяч рублей (31 декабря 2014: 970 150 тысяч рублей).

5 мая 2014 года Группой были погашены облигации серии 02 номинальной стоимостью 2 000 000 тысяч рублей в связи с окончанием срока обращения.

27 июня 2013 года Группа осуществила выпуск нот участия в кредите на сумму 68 миллионов долларов США сроком на 5,5 лет по фиксированной процентной ставке 12% годовых, эмитентом которых является структурированное предприятие UBRD Capital Limited. По состоянию на 30 июня 2015 года указанные ноты участия в кредите отражены по амортизированной стоимости 3 741 865 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 3 788 985 тысяч рублей).

В первом полугодии 2014 года Группа погасила два выпуска еврокоммерческих бумаг в сумме 43,3 миллиона долларов США в связи с окончанием срока обращения.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

20 Прочие обязательства

	Прим.	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям		620 745	650 889
Задолженность по обязательному страхованию вкладов		123 323	93 105
Валютные форвардные контракты	30	37 240	114 623
Расчеты по операциям с пластиковыми картами		3 525	6 669
Форвардные контракты с драгоценными металлами	30	665	3 859
Прочие		82 879	90 212
Итого прочих финансовых обязательств		868 377	959 357
Авансовые платежи по договорам купли-продажи товаров		410 618	410 618
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		233 949	136 932
Авансовые платежи по договорам лизинга		51 197	34 943
Резерв по договорам финансовой гарантии		39 744	-
Расчеты с персоналом по оплате труда и другим выплатам		38 089	362
Прочие		9 166	23 747
Итого прочих нефинансовых обязательств		782 763	606 602
Итого		1 651 140	1 565 959

Географический анализ и анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

21 Прочие заемные средства

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Субординированные кредиты	10 951 257	11 089 323
Синдицированные кредиты	1 444 581	1 637 646
Итого	12 395 838	12 726 969

21 Прочие заемные средства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация в отношении субординированных кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

Объем привлечения, в долларах США	25 000 000	40 000 000	30 000 000	20 000 000	30 000 000	50 000 000
Дата привлечения кредита	31.12.2014	20.06.2014	30.12.2013	28.02.2013	27.12.2012	21.12.2007
Срок	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	6 лет	10 лет
Контрагент	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	Xangbo Global Markets Pte Ltd	The Royal Bank of Scotland
Действующая ставка на 30 июня 2015 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	9,89%
Действующая ставка на 31 декабря 2014 г.	10,25%	10,25%	8,25%	8,25%	8,25%	9,83%
Балансовая стоимость на 30 июня 2015 г., в тыс. руб.	1 388 125	2 227 234	1 665 751	1 141 403	1 666 969	2 861 775
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 г., в тыс. руб.	1 406 460	2 257 293	1 688 134	1 146 332	1 689 373	2 901 731

В случае ликвидации Банка выплаты кредиторам по субординированным кредитам производятся в последнюю очередь.

В апреле 2014 года Группа привлекла синдицированный кредит на сумму 33,8 миллиона долларов США сроком на 5 лет. Кредит был предоставлен AKA Export Finance Bank и Commerzbank по ставке, являющейся совокупной величиной ставки шестимесячного LIBOR и маржи, равной 2% годовых.

Географический анализ и анализ прочих заемных средств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 27.

22 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход

(в тысячах российских рублей)	Количество акций в обращении, штук	Обыкновенные акции
На 1 января 2014 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2014 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812
На 1 января 2015 года	1 001 454 334	3 634 812
На 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	1 001 454 334	3 634 812

Взносы в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 630 449 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательной способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 *Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*.

22 Уставный капитал, добавочный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 30 июня 2015 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию (31 декабря 2014 г.: 3 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В первом полугодии 2014 года добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 044 300 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2015 года добавочный капитал составляет 3 423 503 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 3 423 503 тысячи рублей).

23 Дивиденды

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 30 июня 2015 года составляют 8 411 774 тысячи рублей (31 декабря 2014 г.: 8 411 762 тысячи рублей).

20 мая 2014 года на годовом общем собрании акционеров по результатам 2013 года были объявлены дивиденды из расчета 00 рублей 40 копеек на одну размещенную обыкновенную именную акцию Банка. Общая сумма дивидендов составила 400 582 тысячи рублей.

24 Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	10 902 723	9 937 808
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 222 861	1 119 953
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	911 347	1 057 469
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	126 500	148 964
Средства в других банках	67 910	32 496
Корреспондентские счета в других банках	45 934	10 819
Итого	14 277 275	12 307 509
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	8 008 199	3 695 391
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	2 650 282	1 433 609
Срочные депозиты юридических лиц	1 612 444	801 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	910 718	861 028
Срочные депозиты других банков	636 038	420 957
Субординированные кредиты	542 075	210 220
Прочие привлеченные средства других банков	442 006	-
Текущие/расчетные счета	384 263	100 391
Синдицированные кредиты	28 047	-
Корреспондентские счета других банков	11 891	4 727
Итого	15 225 963	7 528 074
Чистые процентные (расходы)/доходы	(948 688)	4 779 435

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Комиссионные доходы		
Пакеты услуг по комплексному обслуживанию	674 740	1 322 700
Операции с пластиковыми картами и чеками	350 758	422 865
Расчетные операции	342 142	259 642
Документарные операции	198 696	1 077 970
Гарантии выданные	62 620	36 420
Кассовые операции	42 435	55 048
Инкассация	12 156	11 275
Операции с ценными бумагами	1 348	1 315
Прочие	151 044	51 055
Итого	1 835 939	3 238 290
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами и чеками	178 825	110 671
Инкассация	35 318	35 256
Документарные операции	33 256	66 177
Расчетные операции	27 213	26 454
Валютные операции	11 698	8 471
Операции с ценными бумагами	3 651	3 763
Операции с драгоценными металлами	1 948	721
Прочие	36	2 765
Итого	291 945	254 278
Чистый комиссионный доход	1 543 994	2 984 012

Комиссионные доходы, включенные в строку «Пакеты услуг по комплексному обслуживанию», представляют собой комиссию за услуги страхования, предоставления доступа к системам дистанционного банковского обслуживания и прочие услуги. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

26 Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетные сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

26 Сегментный анализ (продолжение)

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.
- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на управленческой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета с корректировкой отдельных статей по экономическому содержанию, рассматриваемые Комитетом по управлению активами и пассивами. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими компаниями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	4 614 169	3 712 487	3 787 799	1 874 304	13 988 759
Процентные расходы	(7 977 378)	(2 493 150)	(3 630 370)	(651 154)	(14 752 052)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	5 487 526	(1 918 461)	1 190 210	-	4 759 275
Комиссионные доходы/(расходы)	1 071 904	411 629	(14 029)	(1 830)	1 467 674
Прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	2 534 647	-	2 534 647
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	89 670	102 344	9 560 634	-	9 752 648
Прочие операционные доходы	108 034	31 730	2	-	139 766
Административные и прочие операционные расходы	(1 208 319)	(702 663)	(20 986)	(6 513)	(1 938 481)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	2 185 606	(856 084)	13 407 907	1 214 807	15 952 236
30 июня 2015 (неаудированные данные)					
Активы сегментов	60 633 055	83 077 260	83 630 760	33 963 820	261 304 895
Обязательства сегментов	129 096 739	42 661 201	81 084 010	13 894 155	266 736 105

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Операции на международ- ных рынках	Итого
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)					
Процентные доходы от операций с внешними контрагентами	5 972 391	2 800 320	2 550 445	338 494	11 661 650
Процентные расходы	(3 683 029)	(1 272 106)	(2 262 152)	(289 782)	(7 507 069)
Доходы/(расходы) от операций с прочими сегментами	1 767 734	(855 652)	572 508	-	1 484 590
Комиссионные доходы	1 706 922	480 337	4 153	39 842	2 231 254
Убыток от операций с ценными бумагами	-	-	(494 038)	-	(494 038)
Прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	59 852	44 361	18 201	-	122 414
Прочие операционные доходы	214 319	27 731	-	-	242 050
Административные и прочие операционные расходы	(1 328 726)	(568 229)	(16 447)	(5 306)	(1 918 708)
Прибыль до налогообложения	4 709 463	656 762	372 670	83 248	5 822 143
31 декабря 2014					
Активы сегментов	62 474 268	86 289 505	38 856 791	27 160 479	214 781 043
Обязательства сегментов	95 047 063	45 986 647	51 442 814	13 603 120	206 079 644

В таблицах, приведенных выше, административные и прочие операционные расходы распределяются между сегментами на основании процентного соотношения численности сотрудников, приходящихся на каждый сегмент. Основные средства не распределяются в управленческом учете между сегментами. Доходы и расходы от операций с прочими сегментами представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами и рассчитаны путем использования ставки трансферта, определяемой руководством. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года:

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Прибыль сегментов до налогообложения	15 952 236	5 822 143
Создание резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(6 721 700)	(4 722 624)
Исключение доходов от операций с прочими сегментами	(4 759 275)	(1 484 591)
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(1 565 063)	(2 111 048)
Прочая выручка	32 863	227 446
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- ценные бумаги по справедливой стоимости	(1 708 602)	383 676
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	367 341	1 574 722
- элиминирование убытка от операций с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	229 989	693 974
- отражение операций переуступки кредитов	(187 668)	5 531
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	(165 406)	(735 771)
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	161 081	408 317
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	114 080	(36 024)
- амортизация и финансовый результат от реализации основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов и прочего имущества	(107 420)	(157 805)
- убыток дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов от операций с третьими сторонами	(87 687)	(217 164)
- прочие корректировки	(66 368)	56 983
Консолидированная прибыль/(убыток) до налогообложения	1 488 401	(292 235)

В таблице ниже представлена сверка активов и обязательств сегментов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

26 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Активы сегментов	261 304 895	214 781 043
Нераспределенные активы	33 316 585	18 291 303
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по управленческому учету	(17 616 279)	(14 951 987)
Отклонение среднего значения активов от данных на конец периода	12 823 004	15 302 200
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- активы дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов по расчетам с третьими сторонами	27 627 809	25 860 890
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(21 660 736)	(17 704 569)
- резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам, дебиторской задолженности по финансовой аренде и средств в других банках	1 978 908	817 772
- отражение кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	1 683 249	5 885 783
- ценные бумаги по справедливой стоимости	1 553 162	529 926
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	(1 248 344)	(908 041)
- списание кредитов и авансов клиентам за счет резерва под обесценение	(1 065 622)	(1 066 245)
- переоценка основных средств и начисление накопленной амортизации по основным средствам, инвестиционной недвижимости и нематериальным активам	(848 498)	(720 284)
- начисленные процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	763 253	808 948
- отложенный налоговый актив и дебиторская задолженность по налогу на прибыль	533 935	405 355
- капитализация нематериальных активов	381 625	376 222
- гудвил	162 122	162 122
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	69 407	12 510
- ценные бумаги по амортизированной стоимости	4 314	(108 064)
- прочие корректировки	(121 550)	(162 260)
Консолидированные активы	299 641 239	247 612 624
Обязательства сегментов	266 736 105	206 079 644
Нераспределенные обязательства	403 737	355 636
Отклонение среднего значения обязательств от данных на конец периода	11 959 027	15 199 636
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- элиминирование остатков по расчетам с дочерними и структурированными предприятиями, паевыми инвестиционными фондами	(13 714 539)	(11 699 124)
- обязательства дочерних и структурированных предприятий, паевых инвестиционных фондов перед третьими сторонами	11 896 192	12 284 684
- отражение обязательств по обратному выкупу инвестиционной недвижимости, переданной без прекращения признания	6 468 345	6 535 647
- отражение обязательств по обратному выкупу кредитов и авансов клиентам, переданных без прекращения признания	1 878 816	6 026 547
- отложенное налоговое обязательство и кредиторская задолженность по налогу на прибыль	403 454	517 664
- административные и прочие операционные расходы по методу начисления	115 222	99 695
- прочие заемные средства по амортизированной стоимости	(3 044)	(22 327)
- производные финансовые инструменты по справедливой стоимости	37 240	186
- выпущенные ценные бумаги по амортизированной стоимости	(15 367)	(20 676)
- прочие корректировки	114 214	73 439
Консолидированные обязательства	286 279 402	235 430 651

26 Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки по отклонению среднего значения активов и обязательств от данных на конец периода обусловлены тем, что в управленческом учете анализируется средний баланс за июнь 2015 года и за декабрь 2014 года.

Географические сегменты. Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным географическим сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, а также за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
30 июня 2015 (неаудированные данные)			
Активы сегментов	137 866 095	123 438 800	261 304 895
Обязательства кредитного характера	7 830 135	253 271	8 083 406
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	13 371 952	2 224 247	15 596 199
31 декабря 2014			
Активы сегментов	139 332 705	75 448 338	214 781 043
Обязательства кредитного характера	9 154 229	2 269 605	11 423 834
За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудированные данные)			
Доходы от внешних контрагентов	12 662 486	1 472 468	14 134 954

При раскрытии информации по географическим регионам доходы от внешних контрагентов, активы и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании местоположения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по странам, в которых они фактически находятся.

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный, прочий ценовой риски, риск процентной ставки, географический риск и риск ликвидности) и нефинансовых (операционный, правовой, стратегический риски, риск потери деловой репутации и регуляторный риск). Указанные риски являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации указанных рисков.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Структура корпоративного управления, а также политики и процедуры внутреннего контроля соответствуют структуре, политике и процедурам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 30 июня 2015 года.

(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Драго- ценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 781 145	5 344 995	393 247	-	64 403	18 583 790
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 936 500	-	-	-	-	1 936 500
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 611 889	-	-	-	-	11 611 889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 646 101	36 344 090	-	-	-	72 990 191
Средства в других банках	3 655 700	10 146 354	-	-	-	13 802 054
Кредиты и авансы клиентам	92 069 198	45 755 531	877 195	-	-	138 701 924
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 638 680	-	-	-	-	1 638 680
Авансы девелоперским компаниям	1 539 832	623 824	-	-	-	2 163 656
Прочие финансовые активы	1 098 516	10 942 929	125	-	9	12 041 579
Итого денежных активов	162 977 561	109 157 723	1 270 567	-	64 412	273 470 263
Обязательства						
Средства других банков	69 780 726	12 838 104	559 231	-	-	83 178 061
Средства клиентов	154 357 851	17 875 144	4 197 006	234 042	66 468	176 730 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 725 374	3 769 275	-	-	-	11 494 649
Прочие заемные средства	-	12 395 838	-	-	-	12 395 838
Прочие финансовые обязательства	830 449	7	16	-	-	830 472
Итого денежных обязательств	232 694 400	46 878 368	4 756 253	234 042	66 468	284 629 531
Чистая позиция	(69 716 839)	62 279 355	(3 485 686)	(234 042)	(2 056)	(11 159 268)
Производные финансовые инструменты	67 087 018	(60 754 214)	3 488 218	207 920	2 615	10 031 557
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(2 629 821)	1 525 141	2 532	(26 122)	559	(1 127 711)

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Драгоценные металлы	Прочие	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15 325 829	11 610 246	945 115	-	70 773	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	-	-	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	28 324 182	-	-	-	-	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	-	-	-	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	101 758 063	41 982 097	403 242	-	-	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	-	-	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	1 531 083	632 075	-	-	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	753 233	8 550 769	223	-	9	9 304 234
Итого денежных активов	163 636 528	65 686 590	1 348 580	-	70 782	230 742 480
Обязательства						
Средства других банков	50 209 244	1 339 153	647 574	-	-	52 195 971
Средства клиентов	121 681 399	22 223 994	4 874 141	251 831	72 949	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 418 760	3 840 325	-	-	-	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	-	-	-	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	834 415	7	6 453	-	-	840 875
Итого денежных обязательств	188 143 818	40 130 448	5 528 168	251 831	72 949	234 127 214
Чистая позиция	(24 507 290)	25 556 142	(4 179 588)	(251 831)	(2 167)	(3 384 734)
Производные финансовые инструменты	21 228 705	(24 968 987)	4 114 230	182 657	5 075	561 680
Чистая позиция, включая производные финансовые инструменты	(3 278 585)	587 155	(65 358)	(69 174)	2 908	(2 823 054)

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В 2014 году произошла существенная девальвация рубля по отношению к Евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Группы.

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 009 636	1 574 154	18 583 790
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 936 500	-	1 936 500
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 611 889	-	11 611 889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	36 037 972	36 952 219	72 990 191
Средства в других банках	3 655 700	10 146 354	13 802 054
Кредиты и авансы клиентам	82 677 987	56 023 937	138 701 924
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 638 680	-	1 638 680
Авансы девелоперским компаниям	2 163 656	-	2 163 656
Прочие финансовые активы	3 368 905	18 742 136	22 111 041
Итого финансовых активов	160 100 925	123 438 800	283 539 725
Итого нефинансовых активов	15 978 351	123 163	16 101 514
Итого	176 079 276	123 561 963	299 641 239
Обязательства			
Средства других банков	82 768 261	409 800	83 178 061
Средства клиентов	167 722 484	9 008 027	176 730 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 752 783	3 741 866	11 494 649
Прочие заемные средства	-	12 395 838	12 395 838
Прочие финансовые обязательства	305 475	562 902	868 377
Итого финансовых обязательств	258 549 003	26 118 433	284 667 436
Итого нефинансовых обязательств	1 201 348	410 618	1 611 966
Итого	259 750 351	26 529 051	286 279 402
Чистая позиция	(83 671 075)	97 032 912	13 361 837
Обязательства кредитного характера	7 830 135	253 271	8 083 406

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Прочие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17 187 969	10 763 994	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 565 338	-	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 715 926	608 256	28 324 182
Средства в других банках	1 490 766	2 911 403	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	92 444 421	51 698 981	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 417 298	-	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	2 163 158	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	518 692	9 465 704	9 984 396
Итого финансовых активов	155 974 304	75 448 338	231 422 642
Итого нефинансовых активов	16 066 819	123 163	16 189 982
Итого	172 041 123	75 571 501	247 612 624
Обязательства			
Средства других банков	51 287 928	908 043	52 195 971
Средства клиентов	140 715 763	8 388 551	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 470 100	3 788 985	19 259 085
Прочие заемные средства	-	12 726 969	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	390 023	569 334	959 357
Итого финансовых обязательств	207 863 814	26 381 882	234 245 696
Итого нефинансовых обязательств	774 337	410 618	1 184 955
Итого	208 638 151	26 792 500	235 430 651
Чистая позиция	(36 597 028)	48 779 001	12 181 973
Обязательства кредитного характера	9 154 229	2 269 605	11 423 834

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

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

Группа использует модель управления ликвидностью, в рамках которой портфель облигаций используется в качестве инструмента регулирования кассовых разрывов ликвидности и может быть мобилизован в денежные средства в течение 1 месяца, что обеспечено структурой портфеля, в который входят ценные бумаги эмитентов с высоким кредитным качеством. Поэтому прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены в категории «До востребования и менее 1 месяца». Справедливая стоимость ценных бумаг, отраженных в данной категории, со сроком погашения более 12 месяцев равна 8 708 805 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 10 795 663 тысячи рублей).

По мнению руководства Группы, договорные сроки возврата срочных депозитов физических лиц не являются показательными для анализа ликвидности, так как согласно проведенным внутренним исследованиям поведения клиентов 80% заключенных договоров пролонгируются, и этот коэффициент на всем протяжении срока наблюдения никогда не опускается ниже данной границы. Соответственно, в таблицах, указанных ниже, 80% от сумм, относящихся к категориям «До востребования и менее 1 месяца», «От 1 до 3 месяцев», «От 3 до 12 месяцев» и «От 1 до 3 лет» по срочным депозитам физических лиц, которые включены в статью «Средства клиентов», перенесены в категорию «Свыше 3 лет» с целью более точного отражения реальных сроков погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В таблице ниже представлен анализ срочных депозитов физических лиц по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года исходя из установленных в договорах сроков погашения:

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	5 002 136	2 948 969
От 1 до 3 месяцев	4 903 605	5 704 594
От 3 до 12 месяцев	46 567 618	26 872 921
От 1 до 3 лет	1 038 413	13 187 264
Свыше 3 лет	69 227 783	45 007 429
Итого	126 739 555	93 721 177

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

Группа использует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, для управления кассовыми разрывами. Правила управления портфелем данных ценных бумаг содержит обязательное требование об их включении в ломбардный список Банка России, поэтому Группа может мобилизовать денежные средства в размере данного портфеля через операции прямого РЕПО. По состоянию на 30 июня 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 71 079 256 тысяч рублей (31 декабря 2014 г.: 28 324 182 тысячи рублей) проданы в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, но в силу того, что Группа сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, их признание не прекращается (см. Примечание 6). По мнению руководства Группы, договорные сроки окончания сделок РЕПО не являются показательными для анализа ликвидности, так как по окончании указанных договоров будут заключаться новые договоры под залог ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Таким образом, Группа рассматривает операции прямого РЕПО как долгосрочный источник финансирования, ожидаемые сроки погашения по таким операциям указаны в соответствии со сроками погашения соответствующих ценных бумаг, удерживаемых до погашения, которые являются залогом по операциям прямого РЕПО. В таблице ниже представлен анализ средств других банков по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года исходя из установленных в договорах сроков погашения.

	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
До востребования и менее 1 месяца	62 895 180	40 189 053
От 1 до 3 месяцев	5 350 173	1 368 602
От 3 до 12 месяцев	12 092 898	4 554 543
От 1 до 3 лет	1 392 296	2 579 274
Свыше 3 лет	1 447 514	3 504 499
Итого	83 178 061	52 195 971

**27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2015 года.

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 583 790	-	-	-	-	18 583 790
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	252 144	138 973	176 972	99 179	1 269 232	1 936 500
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 611 889	-	-	-	-	11 611 889
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	250 057	1 352 836	9 545 027	37 540 993	24 301 278	72 990 191
Средства в других банках	3 000 527	-	10 155 666	1 238	644 623	13 802 054
Кредиты и авансы клиентам	4 895 969	8 013 833	53 458 444	38 905 476	33 428 202	138 701 924
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	110 180	144 441	509 766	639 827	234 466	1 638 680
Авансы девелоперским компаниям	-	-	1 983 695	179 961	-	2 163 656
Прочие финансовые активы	378 424	2 044 102	12 029 350	6 845 337	813 828	22 111 041
Итого финансовых активов	39 082 980	11 694 185	87 858 920	84 212 011	60 691 629	283 539 725
Обязательства						
Средства других банков	10 639 422	6 589 753	9 492 932	35 085 460	21 370 494	83 178 061
Средства клиентов	23 011 402	12 683 037	16 150 977	9 051 387	115 833 708	176 730 511
Выпущенные долговые ценные бумаги	152 565	2 987 131	2 053 782	2 878 220	3 422 951	11 494 649
Прочие заемные средства	-	179 352	1 187 308	4 539 024	6 490 154	12 395 838
Прочие финансовые обязательства	305 478	-	372 251	190 648	-	868 377
Итого финансовых обязательств	34 108 867	22 439 273	29 257 250	51 744 739	147 117 307	284 667 436
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	4 974 113	(10 745 088)	58 601 670	32 467 272	(86 425 678)	(1 127 711)
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2015 года	4 974 113	(5 770 975)	52 830 695	85 297 967	(1 127 711)	

**27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ балансовой стоимости финансовых активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	20 885 699	7 066 264	-	-	-	27 951 963
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	226 394	154 397	125 263	159 534	899 750	1 565 338
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 470 736	-	-	-	-	11 470 736
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	1 316 290	6 285 899	9 457 364	11 264 629	28 324 182
Средства в других банках	-	-	2 824 847	97 453	1 479 869	4 402 169
Кредиты и авансы клиентам	8 101 552	7 155 027	51 703 761	41 335 081	35 847 981	144 143 402
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92 952	134 776	505 664	582 287	101 619	1 417 298
Авансы девелоперским компаниям	-	-	328 417	1 834 741	-	2 163 158
Прочие финансовые активы	1 036 046	1 669 469	7 189 105	-	89 776	9 984 396
Итого финансовых активов	41 813 379	17 496 223	68 962 956	53 466 460	49 683 624	231 422 642
Обязательства						
Средства других банков	15 783 641	2 555 713	9 928 974	10 529 890	13 397 753	52 195 971
Средства клиентов	21 564 865	14 706 933	11 931 732	15 196 205	85 704 579	149 104 314
Выпущенные долговые ценные бумаги	669 967	7 132 547	4 358 316	2 991 985	4 106 270	19 259 085
Прочие заемные средства	-	186 297	1 201 179	4 630 496	6 708 997	12 726 969
Прочие финансовые обязательства	959 357	-	-	-	-	959 357
Итого финансовых обязательств	38 977 830	24 581 490	27 420 201	33 348 576	109 917 599	234 245 696
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 835 549	(7 085 267)	41 542 755	20 117 884	(60 233 975)	(2 823 054)
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	2 835 549	(4 249 718)	37 293 037	57 410 921	(2 823 054)	

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

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

28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; (iii) получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Начиная с 1 января 2014 года Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

В таблице ниже представлены минимальные значения нормативов достаточности капитала Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в процентах)	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Норматив достаточности базового капитала H20.1	5,00	5,00
Норматив достаточности основного капитала H20.2	6,00	5,50
Норматив достаточности собственных средств (капитала) H20.0	10,00	10,00

Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H20.2 составляет 6,00%.

28 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлен расчет норматива достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Банка России по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Базовый капитал		12 403 055	12 219 978
Основной капитал		12 403 055	12 219 978
Дополнительный капитал		11 934 750	12 095 997
Собственные средства (капитал)		24 337 805	24 315 975
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.1		202 398 283	123 177 288
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.2		202 398 283	123 170 232
Активы, взвешенные с учетом риска для H20.0		202 478 667	123 255 673
Норматив H20.1, %		6,13	6,66
Норматив H20.2, %		6,13	6,67
Норматив H20.0, %		12,02	13,26

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых операций. Обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России рассчитываются и контролируются руководством на ежедневной основе. Группа ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России и внутренней политикой Группы, данная информация доводится до сведения руководства Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали законодательно установленному уровню.

29 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 по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

29 Условные обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2015 года и на 31 декабря 2014 года составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Обязательства по предоставлению кредитов	3 597 709	3 526 096
Гарантии выданные	3 417 747	3 542 617
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	915 460	1 960 840
Импортные аккредитивы	152 490	2 394 281
Итого	8 083 406	11 423 834

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.

29 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года выражены в следующих валютах:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2015 (неаудированные данные)	31 декабря 2014
Российские рубли		7 636 532	8 649 706
Доллары США		420 763	2 729 020
Евро		26 111	45 108
Итого		8 083 406	11 423 834

Управление фондами и услуги по доверительному управлению. Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Депозитарные услуги. Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в ее сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

30 Производные финансовые инструменты

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

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форвардные контракты: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	3 796 547	284 859	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(56 804 405)	(7 854 835)	(18 626 594)	(6 240 738)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	-	7 530 121	-	4 114 230
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(4 041 903)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	67 084 468	-	19 216 820	2 011 885
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	-	2 615	5 075	-
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	10 034 707	(37 240)	595 301	(114 623)
Форвардные контракты с драгоценными металлами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	667 517	-	259 731	123 718
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	-	(875 594)	(123 705)	(443 786)
- Дебиторская задолженность по драгоценным металлам, погашаемая при расчете	-	874 929	124 206	440 415
- Кредиторская задолженность по драгоценным металлам, выплачиваемая при расчете	(667 009)	-	(257 758)	(124 206)
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с драгоценными металлами	508	(665)	2 474	(3 859)
Валютные опционы: справедливая стоимость на отчетную дату	31 697	-	82 387	-

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 июня 2015 (неаудированные данные)		31 декабря 2014	
	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Форвардные контракты с ценными бумагами: справедливая стоимость на отчетную дату				
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	208 745	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	(206 195)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость форвардных контрактов с ценными бумагами	2 550	-	-	-

Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

31 Предприятия Группы

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы имелись следующие основные консолидируемые дочерние предприятия, структурированные предприятия и паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Дочерние предприятия				
UBRD Finance Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	100	100
Структурированные предприятия				
ООО «УБРИР-Финанс»	Россия	деятельность по управлению ценными бумагами	-	-
ООО «УБРИР-лизинг»	Россия	лизинговая компания	-	-
ООО «Фининвест К»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
Sebright Finance Limited	Великобритания	владение основными средствами Группы	-	-
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	-	-
UBRD Capital Limited	Ирландия	выпуск долговых ценных бумаг	-	-
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ «Инвест-Урал Коммерческая недвижимость»	Россия	владение основными средствами Группы	100	100
ЗПИФ «УБРР-Недвижимость»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «Антей»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ЗПИФ «НИКС»	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости Группы	100	100
ОПИФ «Активные инвестиции»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Альтернативный процент»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Базовые отрасли»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Ломбардный список»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-
ОПИФ «Мобильный капитал»	Россия	вложения в ценные бумаги	-	-

Открытыми паевыми инвестиционными фондами владеет структурированное предприятие Группы ООО «УБРИР-Финанс».

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года отчетность ЗАО «Стожок», ООО «Уралстройинвестсервис» и ООО УК «Инвест-Урал» не включалась в состав консолидированной финансовой отчетности в связи с незначительностью активов и обязательств указанных предприятий.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года все паевые инвестиционные фонды находятся под управлением ООО УК «Инвест-Урал».

32 Операции со связанными сторонами

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

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 10%-18%)	232 510	11 146 420	23 540
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 178)	(27 854)	(119)
Прочие активы	-	-	56
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-16,5%)	232 215	1 111 634	105 776
Валютные форвардные контракты	-	(661)	-
Прочие обязательства	-	10 508	-

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 562	628 330	955
Процентные расходы	(8 112)	(157 485)	(4 757)
Комиссионные доходы	171	8 800	54
Комиссионные расходы	(178)	-	(91)
Прочие операционные доходы	8	2	4
Прочие операционные расходы	-	(4)	(90)
Прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	(299 387)	73
Убыток от операций с драгоценными металлами	-	(22 342)	-

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	60 065	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактные процентные ставки: 8%-22%)	205 038	11 456 981	17 845
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 039)	(29 255)	(90)
Прочие активы	-	262 200	858
Средства клиентов (контрактные процентные ставки: 0%-25,5%)	217 174	3 533 532	95 299
Валютные форвардные контракты	-	258 340	-
Прочие обязательства	-	3 860	-

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(Неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	6 028	455 234	795
Процентные расходы	(9 980)	(28 372)	(3 375)
Комиссионные доходы	116	2 843	68
Комиссионные расходы	(279)	-	(136)
Убыток от операций с иностранной валютой	-	(11 260)	5
Прибыль от операций с драгоценными металлами	-	33 274	-
Прочие операционные доходы	7	-	4

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой	-	66 526	-

Прочие связанные стороны включают семь членов Правления и пять членов Совета директоров Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, сумма вознаграждения членам Правления, включая выплату заработной платы, бонусы по результатам работы и прочие краткосрочные выплаты, составила 53 850 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 47 026 тысяч рублей). Социальные выплаты составили 8 865 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 5 576 тысяч рублей) от общей суммы вознаграждения руководства Группы.

33 События после отчетной даты

В июле 2015 года Группа выступила в качестве со-организатора и кредитора в сделке по предоставлению синдицированного кредита ЗАО «Альфа-Банк» (Беларусь). Кредит в размере 5 миллионов долларов США был выдан Группой двумя траншами по 2,5 миллиона долларов США по ставке, являющейся совокупной величиной ставки трехмесячного LIBOR и маржи, равной 7,4% годовых, со сроком погашения в январе 2016 года. Общая сумма средств, привлеченных ЗАО «Альфа-Банк» в рамках данного договора, составила 30 миллионов долларов США и 4 миллиона евро.

А.Ю. Соловьев
Президент



М.Р. Сиразов
Главный бухгалтер