

ООО КБ «Альба Альянс»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
(неаудировано)**

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА:	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	7-18
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	7
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	8
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	8
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	9
5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	10
6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	11
7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	13
8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	13
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	13
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	14
11. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14
12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	14
13. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	17

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2014 года <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты		1,253,524	1,458,509
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		202,045	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5, 12	1,257,215	1,212,720
Средства в банках		192,248	101,324
Ссуды, предоставленные клиентам	6	3,190,015	2,994,383
Основные средства		549,165	560,971
Отложенные налоговые активы		10,263	10,263
Требования по текущему налогу на прибыль		8,912	6,915
Прочие активы		42,862	46,062
ИТОГО АКТИВЫ		6,706,249	6,586,678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов		4,639,157	4,606,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	291,409	281,237
Отложенные налоговые обязательства		53,235	53,143
Обязательства по текущему налогу на прибыль		1,312	1,277
Прочие обязательства		22,539	28,949
		5,007,652	4,971,603
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	8	1,698,597	1,615,075
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,706,249	6,586,678

От имени Группы:

Якимов А.Н.

Председатель Правления

«20» августа 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.

Главный бухгалтер

«20» августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы		266,178	228,232
Процентные расходы		<u>(109,065)</u>	<u>(100,843)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		157,113	127,389
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	<u>(8,790)</u>	<u>(7,059)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>148,323</u>	<u>120,330</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	84,509	(83,618)
(Расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(18,969)	31,068
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валютой		30,598	(15,780)
Доходы по услугам и комиссии полученные		62,184	68,935
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(5,821)	(4,801)
Прочие доходы		<u>9,682</u>	<u>5,763</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>162,183</u>	<u>1,567</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		310,506	121,897
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ		<u>(228,214)</u>	<u>(197,218)</u>
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		82,292	(75,321)
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(4,478)</u>	<u>(11,243)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПОЛУГОДИЕ		<u>77,814</u>	<u>(86,564)</u>

От имени Группы:

Якимов А.Н.
Председатель Правления

«20» августа 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«20» августа 2014 года
г. Москва

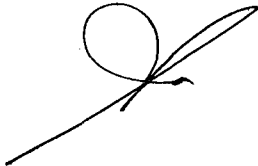
Примечания на стр. 7-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

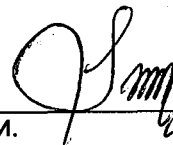
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПОЛУГОДИЕ	<u>77,814</u>	<u>(86,564)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	<u>5,708</u>	<u>9,584</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	<u><u>83,522</u></u>	<u><u>(76,980)</u></u>

От имени Группы:



Якимов А.Н.
Председатель Правления



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«20» августа 2014 года
г. Москва



«20» августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЪЯНС»
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль/(убыток) до налогообложения		82,292	(75,321)
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	8,790	7,059
Амортизация основных средств		13,128	13,438
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		4,827	(32,909)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	(34,834)	90,946
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(30,598)	15,780
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		(590)	1,605
Прочее		183	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		43,198	20,598
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		(6,514)	(44,343)
Средства в банках		(92,365)	52,085
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,550	34,975
Ссуды, предоставленные клиентам		(170,389)	314,027
Прочие активы		2,894	978
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		-	(3,706)
Средства клиентов		(15,461)	871,022
Выпущенные долговые ценные бумаги		(8,908)	32,758
Прочие обязательства		(2,191)	3,841
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности до налогообложения		(237,186)	1,282,235
Налог на прибыль уплаченный		(6,348)	(1,667)
Чистые денежные средства (использованные в)/от операционной деятельности		(243,534)	1,280,568
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(1,504)	(3,737)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,504)	(3,737)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		40,053	191,487
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(204,985)	1,468,318
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		1,458,509	1,407,751
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода		1,253,524	2,876,069

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 107,634 тыс. руб. и 259,920 тыс. руб. соответственно.
Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составила 77,478 тыс. руб. и 237,776 тыс. руб. соответственно.

От имени Группы:

Якимов А.Н.

Председатель Правления
«20» августа 2014 года
г. Москва



Анохина О.И.

Главный бухгалтер
«20» августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 7-18 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АЛЬБА АЛЬЯНС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2593. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России в декабре 2000 года, а также лицензию биржевого посредника, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам в 2009 году.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетов по экспортным/импортным операциям клиентов, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка долговых и долевого ценных бумаг. Банк проводит свои операции на российских и международных рынках.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, Кремлевская наб., д.1, стр.2.

Банк является материнской организацией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года	
		Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ			
ООО «СОВЛИНК»	РФ	100%	100%	Брокерские и дилерские услуги, услуги в области корпоративных финансов, финансовое консультирование
S.L. Capital Services Limited	Кипр	100%	100%	Инвестиции, брокерские операции, управление ценными бумагами, агентские и другие услуги, предоставляемые участникам российского рынка ценных бумаг

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 г. в собственности следующих участников (конечных собственников) Банка находилось 100% долей участия:

Участники	% участия
Фрайман Александр Маркович	50.0
Пяткин Дмитрий Юрьевич	50.0
Итого	100.0

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Коммерческого Банка «Альба Альянс» (Общество с ограниченной ответственностью) 20 августа 2014 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Группой не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за 2013 год, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности и движения денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы на конец отчетного периода по отношению к иностранным валютам, в которых Группа осуществляла операции, представлены следующим образом:

	<u>30 июня</u> <u>2014 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2013 года</u>
Рубль РФ/доллар США	33.6306	32.7090
Рубль РФ/евро	45.8251	42.7180

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, ценность использования по МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- **Исходные данные Уровня 1** представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым предприятие имеет доступ на дату оценки;
- **Исходные данные Уровня 2** представляют собой исходные данные, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно.
- **Исходные данные Уровня 3** представляют собой ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Банк и его дочерняя компания, зарегистрированные на территории РФ, ведут бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»), иностранная дочерняя компания Банка составляют отчетность в соответствии с МСФО. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка и его консолидированных компаний, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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

В настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, не привели к изменениям в учетной политике Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников, и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Основные источники неопределенности в оценках. Основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов в последующем, относятся к ссудам, предоставленным клиентам.

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 3,319,575 тыс. руб. и 3,115,153 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 129,560 тыс. руб. и 120,770 тыс. руб., соответственно.

5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, и представлены следующим образом:

	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Долевые ценные бумаги	697,806	769,483
Долговые ценные бумаги	396,088	217,078
Займы ценными бумагами	<u>163,321</u>	<u>226,159</u>
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,257,215</u>	<u>1,212,720</u>
	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Акции/Глобальные Депозитарные Расписки по акциям нерезидентов	687,788	599,029
Акции российских компаний	10,018	169,550
Акции кредитных организаций	-	904
Итого долевые ценные бумаги	<u>697,806</u>	<u>769,483</u>

	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Облигации и еврооблигации резидентов корпоративные	6.5%-19%	225,200	19.0%	172,536
Еврооблигации банков-резидентов	8.7%-10.2%	96,309		-
Еврооблигации иностранных государств	13.625%	35,718		-
Еврооблигации банков-нерезидентов	6%	25,233		-
Еврооблигации нерезидентов корпоративные	9.5%	13,628		-
Долговые обязательства Российской Федерации		-	7.6%	<u>44,542</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>396,088</u>		<u>217,078</u>

	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>30 июня 2014 года</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>31 декабря 2013 года</u>
Долговые обязательства Российской Федерации	7.5%	163,321	7.5%	83,398
Еврооблигации кредитной организации		-	8.0%	<u>142,761</u>
Итого займы ценными бумагами		<u>163,321</u>		<u>226,159</u>

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,390,315	2,353,938
Ссуды, предоставленные физическим лицам	929,260	761,215
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3,319,575	3,115,153
За вычетом резерва под обесценение	(129,560)	(120,770)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,190,015	2,994,383

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2014 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес На 30 июня 2014 года				
Совокупно оцененные				
Непросроченные	149,825	(2,098)	147,727	1.40%
Просроченные свыше 180 дней	35,092	(35,092)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	184,917	(37,190)	147,727	21.11%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,205,398	(69,056)	2,136,342	3.13%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,205,398	(69,056)	2,136,342	3.13%
Итого средний бизнес	2,390,315	(106,246)	2,284,069	4.44%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Средний бизнес На 31 декабря 2013 года				
Совокупно оцененные				
Непросроченные	205,227	(4,864)	200,363	2.37%
Просроченные свыше 180 дней	57,917	(46,373)	11,544	80.07%
Итого совокупно оцененные ссуды	263,144	(51,237)	211,907	19.47%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,090,794	(56,843)	2,033,951	2.72%
Итого средний бизнес	2,353,938	(108,080)	2,245,858	4.59%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2014 года представлен следующим образом:

Физические лица на 30 июня 2014 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	413,812	(1,160)	412,652	0.28%
Просроченные свыше 180 дней	1,942	(1,942)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	415,754	(3,102)	412,652	0.75%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	513,506	(20,212)	493,294	3.94%
Итого индивидуально оцененные ссуды	513,506	(20,212)	493,294	3.94%
Итого физические лица	929,260	(23,314)	905,946	2,51%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Совокупно оцененные				
Непросроченные	349,291	(1,395)	347,896	0.40%
Просроченные свыше 180 дней	1,905	(1,605)	300	84.25%
Итого совокупно оцененные ссуды	351,196	(3,000)	348,196	0.85%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого индивидуально оцененные ссуды	410,019	(9,690)	400,329	2.36%
Итого физические лица	761,215	(12,690)	748,525	1.67%

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за полугодия, закончившиеся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
31 декабря 2012 года	111,806	14,174	125,980
Формирование/(восстановление) резервов	8,251	(1,192)	7,059
30 июня 2013 года	120,057	12,982	133,039
31 декабря 2013 года	108,080	12,690	120,770
Формирование/(восстановление) резервов	(1,834)	10,624	8,790
30 июня 2014 года	106,246	23,314	129,560

7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя	Январь-Май 2015	7.25-7.5	257,359			-
Процентные векселя	Июль-Декабрь 2014	7.5	20,857	Январь-Июль 2014 года	7.0-8.0	281,237
Дисконтные векселя	Октябрь 2014		13,193			-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			291,409			281,237

8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы, представлены следующим образом:

	Чистые активы, приходящиеся на участников Группы
На 31 декабря 2012 года	1,519,188
Совокупный (убыток)	(76,980)
На 30 июня 2013 года	1,442,208
31 декабря 2013 года	1,615,075
Совокупная прибыль	83,522
На 30 июня 2014 года	1,698,597

Чистые активы, приходящиеся на участников Группы на указанные даты, включали оплаченные доли участников в уставном капитале Банка (материнская компания) в размере 370,907 тыс. руб. (в оценке по МСФО), резервный фонд и нераспределенную между участниками прибыль.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой средств, информация о которых отражена в официальной отчетности компаний Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для покрытия финансовых рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд создается в соответствии с уставом Банка и/или участников Группы за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли по РСБУ. По состоянию 31 декабря 2013 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 34,716 тыс. руб., на 30 июня 2014 г. - 36,010 тыс. руб.

9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает прибыль/(убыток) по финансовым активам, предназначенным для торговли, и представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	42,695	4,057
Изменение справедливой стоимости	34,834	(90,947)
Дивиденды полученные	6,295	3,272
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	685	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84,509	(83,618)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2013 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	4,386	213
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	92	11,030
Расход по налогу на прибыль	<u>4,478</u>	<u>11,243</u>

11. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относимые к расчетным операциям	420,216	812,148
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	182,842	163,233
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	109,460	174,388
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	<u>712,518</u>	<u>1,149,769</u>

12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Анализ финансовых активов, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости после их первоначального признания, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Класс финансовых активов	30 июня 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,257,215	-	-
Итого	1,257,215	-	-

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,163,622	49,098	-
Итого	1,163,622	49,098	-

Реклассификация активов и обязательств между Уровнями 1 и 2 в течение периода не производилось.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости отнесены финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (долевые и долговые ценные бумаги), справедливая стоимость которых полностью определена на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка. Доля финансовых инструментов Уровня 1 в общей сумме финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, составляет 100% и 95.9%, соответственно.

13. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные риски, присущие деятельности Группы, включают рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. С конца прошлого года существенных изменений в политике управления рисками не произошло.

В приведенных ниже таблицах представлен анализ риска ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востребования и						30 июня 2014 года Итого
	менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	348	-	-	-	-	-	348
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559,409	-	-	-	-	-	559,409
Средства в банках	67,261	67,261	-	-	-	673	135,195
Ссуды, предоставленные клиентам	165,289	753,633	1,321,308	767,482	182,303	-	3,190,015
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	792,307	820,894	1,321,308	767,482	182,303	673	3,884,967
Денежные средства и их эквиваленты	1,253,176	-	-	-	-	-	1,253,176
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	202,045	202,045
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	697,806	-	-	-	-	-	697,806
Средства в банках	782	-	-	-	-	56271	57,053
Прочие финансовые активы	10,750	-	-	-	-	4,829	15,579
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,754,821	820,894	1,321,308	767,482	182,303	263,818	6,110,626

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	1,357,833	216,773	1,764,287	62,494	-	-	3,401,387
Выпущенные долговые ценные бумаги	20,857	-	270,552	-	-	-	291,409
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,378,690	216,773	2,034,839	62,494	-	-	3,692,796
Средства клиентов	1,237,770	-	-	-	-	-	1,237,770
Прочие финансовые обязательства	-	323	3,010	-	-	-	3,333
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,616,460	217,096	2,037,849	62,494	-	-	4,933,899
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	138,361	603,798	(716,541)	704,988	182,303	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	138,361	742,159	25,618	730,606	912,909	-	-

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	345	-	-	-	-	-	345
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	391,857	-	51,380	-	-	-	443,237
Средства в банках	-	-	42,548	-	-	655	43,203
Ссуды, предоставленные клиентам	24,799	235,656	1,707,595	782,880	243,453	-	2,994,383
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	417,001	235,656	1,801,523	782,880	243,453	655	3,481,168
Денежные средства и их эквиваленты	1,458,164	-	-	-	-	-	1,458,164
Обязательный резерв денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	195,531	195,531
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,051	-	291,432	-	-	-	769,483
Средства в банках	-	-	-	-	-	58,121	58,121
Прочие финансовые активы	11,743	-	-	-	-	3,302	15,045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2,364,959	235,656	2,092,955	782,880	243,453	257,609	5,977,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,030,739	290,043	2,223,088	89,333	-	-	3,633,203
Выпущенные долговые ценные бумаги	275,706	-	5,531	-	-	-	281,237
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,306,445	290,043	2,228,619	89,333	-	-	3,914,440
Средства клиентов	973,794	-	-	-	-	-	973,794
Прочие финансовые обязательства	-	11,981	2,219	-	-	-	14,200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,280,239	302,024	2,230,838	89,333	-	-	4,902,434
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	84,720	(66,368)	(137,883)	693,547	243,453	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	84,720	18,352	(119,531)	574,016	817,469	-	-

В вышеприведенных таблицах сроки погашения соответствуют условиям договоров. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Операции между Банком и его дочерними предприятиями, являющимися его связанными сторонами, были исключены при консолидации и не отражены в данном примечании. Информация об операциях Группы с другими связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	158,050	3,319,575	113,550	3,115,153
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	141,250		103,050	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	13,300		7,000	
- ключевой управленческий персонал	3,500		3,500	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(5,763)	(129,560)	(13,285)	(120,770)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(5,744)		(13,285)	
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	(19)		-	
Средства клиентов	258,140	4,639,157	309,871	4,606,997
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	6,035		25,335	
- ключевой управленческий персонал	52,757		54,748	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1,260		1,417	
- прочие связанные стороны	198,088		228,371	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	11,508	182,842	14,501	163,233
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	10,163		13,192	
- ключевой управленческий персонал	1,345		1,309	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся:			
	30 июня 2014 года		30 июня 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	11,259	266,178	9,240	228,232
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	828		68	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10,153		9,172	
- ключевой управленческий персонал	278		-	

Процентные расходы	(9,163)	(109,065)	(7,273)	(100,843)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(89)		(824)	
- ключевой управленческий персонал	(1,653)		(2,331)	
- прочие связанные стороны	(7,421)		(4,118)	
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,910)	(8,790)	(3,540)	(7,059)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(1,910)		(3,540)	
Заработная плата и премии:	25,293	94,395	22,267	94,987
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала				