

ООО КБ «Альба Альянс»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года
(неаудировано)

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

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА:	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	6-17
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	6
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	7
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	8
5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	9
6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	9
7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	11
8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ	12
9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	12
10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	12
11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13
12. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13
13. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	13
14. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	14
15. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	16

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты		1,706,832	2,007,751
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		65,794	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5, 13	1,425,419	2,039,631
Средства в банках		184,985	76,763
Ссуды, предоставленные клиентам	6	3,980,503	3,507,857
Основные средства		533,050	539,432
Требования по текущему налогу на прибыль		7,524	29,654
Прочие активы		70,063	78,654
ИТОГО АКТИВЫ		7,974,170	8,347,444
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального Банка Российской Федерации		345,851	139,643
Средства клиентов		5,063,134	5,964,954
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	448,730	470,482
Отложенные налоговые обязательства		96,860	55,510
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	245
Прочие обязательства		50,535	40,762
		6,005,110	6,671,596
Чистые активы, приходящиеся на участников Группы	8	1,969,060	1,675,848
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		7,974,170	8,347,444

От имени Группы:

Якимов А.Н.

Председатель Правления

«07» августа 2015 года
г. Москва



Анохина О.И.

Главный бухгалтер

«07» августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА
(НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах российских рублей)**

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
Процентные доходы		365,591	266,178
Процентные расходы		(136,585)	(109,065)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		229,006	157,113
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(75,003)	(8,790)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		154,003	148,323
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	374,503	84,509
Доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		3,676	(18,969)
Доходы от переоценки иностранной валютой		20,724	30,598
Доходы по услугам и комиссии		71,273	62,184
Расходы по услугам и комиссии		(9,670)	(5,821)
Прочие доходы		10,328	9,682
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		470,834	162,183
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		624,837	310,506
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(248,501)	(228,214)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		376,336	82,292
Расход по налогу на прибыль	10	(73,993)	(4,478)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПОЛУГОДИЕ		302,343	77,814
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности		(9,131)	5,708
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		293,212	83,522

От имени Группы:

Якимов А.Н.
Председатель Правления

«07» августа 2015 года
г. Москва



Анохина О.И.
Главный бухгалтер

«07» августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 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 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах российских рублей)

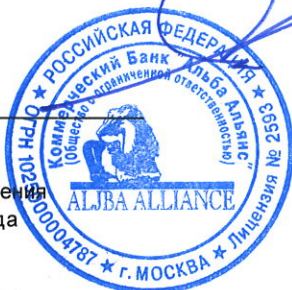
	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		376,336	82,292
Корректировки неденежных статей:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	75,003	8,790
Амортизация основных средств	11	12,315	13,128
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		(48,266)	4,827
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(91,369)	(34,834)
Курсовая разница по операциям с иностранной валютой		(20,724)	(30,598)
Курсовая разница по операциям с драгоценными металлами		171	(590)
Прочие доходы/расходы		42,932	183
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		346,398	43,198
Изменение операционных активов и обязательств			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации		1,908	(6,514)
Средства в банках		(109,551)	(92,365)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		648,530	12,550
Ссуды, предоставленные клиентам		(591,175)	(170,389)
Прочие активы		23,970	2,894
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства Центрального банка Российской Федерации		223,988	-
Средства клиентов		(840,734)	(15,461)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1,077)	(8,908)
Прочие обязательства		(35,590)	(2,191)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до налогообложения		(333,333)	(237,186)
Налог на прибыль уплаченный		(10,758)	(6,348)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности		(344,091)	(243,534)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств		(6,045)	(1,504)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(6,045)	(1,504)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		49,217	40,053
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(300,919)	(204,985)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода		2,007,751	1,458,509
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода		1,706,832	1,253,524

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составила 188,467 тыс. руб. и 369,207 тыс. руб. соответственно.
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.

От имени Группы:

Якимов А.Н.

Председатель Правления
«07» августа 2015 года
г. Москва



Анохина О.И.

Главный бухгалтер
«07» августа 2015 года
г. Москва

Примечания на стр. 6-17 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

ИЗБРАННЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 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 2015 года	31 декабря 2014 года	
ООО КБ «Альба Альянс»	РФ	Материнская организация	Материнская организация	Банковская деятельность
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 2015 и 31 декабря 2014 гг. 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) 07 августа 2015 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 2014 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 2014 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:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Рубль РФ/доллар США	55.5240	56.2584
Рубль РФ/евро	61.5206	68.3427

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, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ 36.

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 по активу или обязательству.

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 2014 года.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 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 2014 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, имеющихся 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 2015 и 31 декабря 2014 гг. общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 4,219,134 тыс. руб. и 3,671,485 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 238,631 тыс. руб. и 163,628 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:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги	829,021	949,481
Долговые ценные бумаги	596,398	1,090,150
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,425,419	2,039,631
	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Акции/американские депозитарные расписки по акциям нерезидентов	822,672	943,434
Акции российских компаний	6,349	6,047
Итого долевые ценные бумаги	829,021	949,481

	Процентная ставка к номиналу, %	30 июня 2015 года	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2014 года
Еврооблигации корпоративные		332,065	6.5-9.9	295,257
Еврооблигации кредитных организаций		185,065	5.3-10.2	267,751
Еврооблигации Министерства финансов РФ		79,268	7.5	311,453
Облигации корпоративные		-	19.0	189,621
Еврооблигации иностранных государств		-	13.6	26,068
Итого долговые ценные бумаги		596,398		1,090,150

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были, в том числе, включены еврооблигации Министерства финансов РФ и еврооблигации корпоративные, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, стоимостью 116,237 тыс. руб. сроком до 13 января 2016 года.

6. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2,989,165	2,591,495
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1,229,969	1,079,990
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	4,219,134	3,671,485
За вычетом резерва под обесценение	(238,631)	(163,628)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	3,980,503	3,507,857

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2015 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 30 июня 2015 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	264,637	(3,705)	260,932	1.40%
Просроченные до 30 дней	330	(5)	325	1.40%
Просроченные свыше 180 дней	46,355	(46,355)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	311,322	(50,065)	261,257	16.08%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,677,843	(156,272)	2,521,571	5.84%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,677,843	(156,272)	2,521,571	5.84%
Итого средний бизнес	2,989,165	(206,337)	2,782,828	6.90%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Средний бизнес На 31 декабря 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	219,744	(3,200)	216,544	1.46%
Просроченные свыше 180 дней	46,733	(46,733)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	266,477	(49,933)	216,544	18.74%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	2,325,018	(98,563)	2,226,455	4.24%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,325,018	(98,563)	2,226,455	4.24%
Итого средний бизнес	2,591,495	(148,496)	2,442,999	5.73%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2015 года представлен следующим образом:

Физические лица на 30 июня 2015 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	417,619	(6,772)	410,847	1.62%
Просроченные свыше 180 дней	1,574	(1,574)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	419,193	(8,346)	410,847	1.99%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	810,776	(23,948)	786,828	2.95%
Итого индивидуально оцененные ссуды	810,776	(23,948)	786,828	2.95%
Итого физические лица	1,229,969	(32,294)	1,197,675	2.63%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Физические лица на 31 декабря 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	315,658	(905)	314,753	0.29%
Просроченные свыше 180 дней	2,888	(2,888)	-	100.00%
Итого совокупно оцененные ссуды	318,546	(3,793)	314,753	1.19%
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	761,444	(11,339)	750,105	1.49%
Итого индивидуально оцененные ссуды	761,444	(11,339)	750,105	1.49%
Итого физические лица	1,079,990	(15,132)	1,064,858	1.40%

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за полугодия, закончившиеся 30 июня 2015 и 30 июня 2014 гг., представлена следующим образом:

	Средний бизнес	Физические лица	Итого
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
31 декабря 2014 года	148,496	15,132	163,628
Формирование резервов	57,841	17,162	75,003
30 июня 2015 года	206,337	32,294	238,631

7. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма	Дата погашения месяц/год	Процентная ставка, годовых %	Сумма
Процентные векселя	Июль 2015 г. – Февраль 2016 г.	4,25-7.25	448,730	Январь- Декабрь 2015 г.	7.3-7.5	470,482
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			448,730			470,482

8. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ, ПРИХОДЯЩИЕСЯ НА УЧАСТНИКОВ ГРУППЫ

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

	Чистые активы, приходящиеся на участников Группы
31 декабря 2013 года	1,615,075
Совокупный доход	83,522
На 30 июня 2014 года	1,698,597
31 декабря 2014 года	1,675,848
Совокупный доход	293,212
На 30 июня 2015 года	1,969,060

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 2014 г. размер накопленного резервного фонда участников Группы составлял 36,010 тыс. руб., на 30 июня 2015 г. - 41,489 тыс. руб.

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

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции с ценными бумагами, нетто	182,129	42,695
Изменение справедливой стоимости	91,369	34,834
Дивиденды полученные	7,462	6,295
Торговые операции с производными финансовыми инструментами	93,543	685
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	374,503	84,509

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль за промежуточный период рассчитывался исходя из ставки налога на прибыль в размере 20% (2014 год: 20%).

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	32,643	4,386
Расходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в отчетном периоде	41,350	92
Расход по налогу на прибыль	73,993	4,478

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года
Расходы на персонал	135,454	113,928
Амортизация основных средств	12,315	13,128
Прочие затраты	100,732	101,158
Итого операционные расходы	248,501	228,214

12. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года	31 декабря 2014 года
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд:		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	256,865	253,609
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	255,644	150,110
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	512,509	403,719

13. 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 2015 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,425,419	-	-
Итого	1,425,419	-	-

Класс финансовых активов	31 декабря 2014 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,039,631	-	-
Итого	2,039,631	-	-

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 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%.

14. 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 2015 г. и 31 декабря 2014г., рассчитанный на основе текущей балансовой стоимости финансовых активов и обязательств.

	До востребования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	30 июня 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	480,071	-	116,327	-	-	-	596,398
Средства в банках	111,048					1,110	112,158
Ссуды, предоставленные клиентам	249,914	331,935	2,254,588	861,970	282,096	-	3,980,503
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	841,033	331,935	2,370,915	861,970	282,096	1,110	4,689,059
Денежные средства и их эквиваленты	1,706,832	-	-	-	-	-	1,706,832
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	65,794	65,794
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	829,021	-	-	-	-	-	829,021
Средства в банках	1,291	-	44,419	-	-	27,117	72,827
Прочие финансовые активы	-	131	-	-	-	69	200
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,378,177	332,066	2,415,334	861,970	282,096	94,090	7,363,733

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установлен	30 июня 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	-	25,063	242,561	78,227	-	-	345,851
Средства клиентов	143,711	538,434	2,019,316	286,927	-	-	2,988,388
Выпущенные долговые ценные бумаги	424,160	-	24,570	-	-	-	448,730
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	567,871	563,497	2,286,447	365,154	-	-	3,782,969
Средства клиентов	2,074,746	-	-	-	-	-	2,074,746
Прочие финансовые обязательства	8,264	674	30,013	-	-	-	38,951
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,650,881	564,171	2,316,460	365,154	-	-	5,896,666
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	727,296	(232,105)	98,874	496,816	282,096		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	727,296	495,191	594,065	1,090,881	1,372,977		

	До востре- бования и менее 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Свыше 5 лет	Срок не установ- лен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	112,869	-	-	-	-	-	112,869
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,090,150	-	-	-	-	-	1,090,150
Средства в банках						1,125	1,125
Ссуды, предоставленные клиентам	25,454	220,163	2,262,555	822,815	176,870	-	3,507,857
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,228,473	220,163	2,262,555	822,815	176,870	1,125	4,712,001
Денежные средства и их эквиваленты	1,894,882	-	-	-	-	-	1,894,882
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	67,702	67,702
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949,481	-	-	-	-	-	949,481
Средства в банках	2,007	-	45,007	-	-	28,624	75,638
Прочие финансовые активы	37,025	-	-	-	-	4,829	41,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,111,868	220,163	2,307,562	822,815	176,870	102,280	7,741,558

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства ЦБ РФ	-	-	-	139,643	-	-	139,643
Средства клиентов	1,118,946	539,567	2,472,493	282,292	-	-	4,413,298
Выпущенные долговые ценные бумаги	434,455	-	36,027	-	-	-	470,482
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1,553,401	539,567	2,508,520	421,935	-	-	5,023,423

Средства клиентов	1,551,656	-	-	-	-	-	1,551,656
Прочие финансовые обязательства	1,412	27,125	-	-	-	-	28,537
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,106,469	566,692	2,508,520	421,935	-	-	6,603,616
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	1,005,399	(346,529)	(200,958)	400,880	176,870		
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами нарастающим итогом	1,005,399	658,870	457,912	858,792	1,035,662		

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

15. 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 2015 года		31 декабря 2014 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	170,503	4,219,134	181,394	3,671,485
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	6,152		-	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	146,794		181,394	
- ключевой управленческий персонал	17,557		-	
Резервы по ссудам, предоставленным клиентам	(13,046)	(238,631)	(15,262)	(163,628)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(12,879)		(15,262)	
- ключевой управленческий персонал	(167)		-	
Средства клиентов	404,910	5,063,134	351,437	5,964,954
- стороны, имеющие совместный контроль над Группой	34,543		4,057	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	2,772		3,939	
- ключевой управленческий персонал	61,451		37,712	
- прочие связанные стороны	306,144		305,729	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	21,238	256,865	24,502	253,609
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	15,719		16,377	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3,298		5,875	
- ключевой управленческий персонал	2,221		2,250	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 30 июня 2014 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся:			
	30 июня 2015 года		30 июня 2014 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	14,993	365,591	11,259	266,178
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	95		828	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	14,273		10,153	
- ключевой управленческий персонал	625		278	
Процентные расходы	(10,912)	(136,585)	(9,163)	(109,065)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	-		(89)	
- ключевой управленческий персонал	(1,189)		(1,653)	
- прочие связанные стороны	(9,523)		(7,421)	
Заработная плата и премии:	(23,710)	(107,968)	(25,293)	(95,760)
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала				