

ОАО «МТС-Банк»

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

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА:	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9-41
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	11
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	12
5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	13
6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ	13
7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	14
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	14
9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	15
10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	15
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	16
12. УБЫТОК НА АКЦИЮ	16
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ	16
14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ	17
15. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	19
16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ	19
17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	20
18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ	21
19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	21
20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	22
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	22
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПРЕДСТАВЛЕНЫ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:	22
22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ	23
23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23
24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	25
25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	28
26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	31
27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	33
28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	34
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Процентные доходы	5, 24	12 422 333	10 471 068
Процентные расходы	5, 24	<u>(4 771 902)</u>	<u>(4 883 684)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		7 650 431	5 587 384
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 24	<u>(4 849 528)</u>	<u>(4 346 728)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>2 800 903</u>	<u>1 240 656</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7, 24	(666 841)	(159 188)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24	339 458	94 876
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 24	2 063 951	2 008 739
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8, 24	(894 365)	(512 331)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи		(65 119)	45 815
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	6, 24	(3 211)	(133 796)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	16	(305 439)	25 995
Прочие (расходы)/доходы	9, 24	<u>(75 408)</u>	<u>242 887</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>393 026</u>	<u>1 612 997</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3 193 929	2 853 653
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10, 24	<u>(4 797 990)</u>	<u>(4 138 875)</u>
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1 604 061)	(1 285 222)
Возмещение по налогу на прибыль		<u>461 270</u>	<u>304 611</u>
ЧИСТЫЙ УБЫТОК		<u>(1 142 791)</u>	<u>(980 611)</u>
Относящийся к:			
Акционерам материнского Банка		(1 184 086)	(1 051 290)
Неконтрольным долям владения		<u>41 295</u>	<u>70 679</u>
		<u>(1 142 791)</u>	<u>(980 611)</u>
УБЫТОК НА АКЦИЮ			
Базовый и разводненный (руб.)	12	<u>(312)</u>	<u>(315)</u>

От имени Правления Банка:

М. М. Чайкин
Председатель Правления

26 августа 2014 года
г. Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ
ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД	<u>(1 142 791)</u>	<u>(980 611)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Курсовые разницы от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности	9 540	303 844
Чистый убыток от переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	(88 568)	(60 400)
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	65 071	(58 753)
Налог на прибыль	<u>277</u>	<u>23 325</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(13 680)</u>	<u>208 016</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД	<u>(1 156 471)</u>	<u>(772 595)</u>
Относящийся к:		
Акционерам материнского Банка	(1 214 452)	(864 834)
Неконтролирующим долям владения	<u>57 981</u>	<u>92 239</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД	<u>(1 156 471)</u>	<u>(772 595)</u>

От имени Правления Банка:



М. М. Чайкин
 Председатель Правления

26 августа 2014 года
 г. Москва



А. В. Елтышев
 Главный бухгалтер

26 августа 2014 года
 г. Москва

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

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

	Примечания	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральных банках		12 279 815	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13, 24	19 745 663	18 740 974
Средства в банках		37 691 463	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 24	121 774 869	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	15, 24	6 581 540	2 054 223
Основные средства и нематериальные активы		3 317 316	3 170 340
Инвестиции в недвижимость	16, 24	2 515 018	3 125 150
Требования по текущему налогу на прибыль		33 019	28 772
Требования по отложенному налогу на прибыль		888 634	413 720
Прочие активы	24	1 455 084	1 813 436
ИТОГО АКТИВЫ		206 282 421	223 742 218
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства Центрального банка Российской Федерации	17	8 093 734	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	18	3 646 709	35 533 460
Средства клиентов	19, 24	152 588 633	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	3 491 478	6 520 916
Обязательства по текущему налогу на прибыль		255 842	233 304
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		523 742	529 296
Прочие обязательства	21, 24	1 882 279	1 750 858
Субординированные займы	22, 24	9 976 256	8 502 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		180 458 673	200 541 026
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал		2 374 737	2 374 737
Эмиссионный доход		14 121 876	14 121 876
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи		32 142	36 209
Фонд курсовых разниц		484 972	511 271
Фонд переоценки основных средств		128 249	128 249
Нераспределенная прибыль		5 898 155	4 082 241
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		23 040 131	21 254 583
Неконтрольные доли владения		2 783 617	1 946 609
ИТОГО КАПИТАЛ		25 823 748	23 201 192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		206 282 421	223 742 218

От имени Правления Банка:


 М. М. Чайкин
 Председатель Правления
 26 августа 2014 года
 г. Москва


 А. В. Елтышев
 Главный бухгалтер
 26 августа 2014 года
 г. Москва

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд/(дефицит) переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролирующие доли владения	Всего капитал
31 декабря 2012 года	1 898 737	13 722 145	(623)	157 720	118 668	(361 797)	15 534 850	1 656 076	17 190 926
Выпуск обыкновенных акций	476 000	4 612 887	-	-	-	-	5 088 887	-	5 088 887
Направление эмиссионного дохода на покрытие убытка	-	(4 213 156)	-	-	-	4 213 156	-	-	-
Совокупный (расход)/доход	-	-	(60 946)	247 402	-	(1 051 290)	(864 834)	92 239	(772 595)
30 июня 2013 года (не аудировано)	2 374 737	14 121 876	(61 569)	405 122	118 668	2 800 069	19 758 903	1 748 315	21 507 218
31 декабря 2013 года	2 374 737	14 121 876	36 209	511 271	128 249	4 082 241	21 254 583	1 946 609	23 201 192
Увеличение капитала в части неконтролирующей доли владения акций дочернего банка	-	-	-	-	-	-	-	779 027	779 027
Средства, полученные от акционера	-	-	-	-	-	3 000 000	3 000 000	-	3 000 000
Совокупный (расход)/доход	-	-	(4 067)	(26 299)	-	(1 184 086)	(1 214 452)	57 981	(1 156 471)
30 июня 2014 года (не аудировано)	2 374 737	14 121 876	32 142	484 972	128 249	5 898 155	23 040 131	2 783 617	25 823 748

От имени Правления Банка:


М. М. Чайкин
Председатель Правления

26 августа 2014 года
г. Москва


А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МТС-Банк»

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	10 969 106	9 290 175
Проценты уплаченные	(4 598 595)	(5 021 760)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(667 591)	(112 864)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	359 343	204 890
Доходы по услугам и комиссиям	1 165 119	1 498 116
Прочие доходы	177 955	261 661
Операционные расходы	<u>(4 355 161)</u>	<u>(3 708 934)</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	3 050 176	2 411 284
Обязательные резервы в центральных банках	480 235	259 992
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(963 513)	5 602 030
Средства в банках	11 266 680	(28 777 855)
Ссуды, предоставленные клиентам	24 346 170	(20 246 093)
Прочие активы	74 878	(216 452)
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Средства Центрального банка Российской Федерации	(6 540 831)	(7 820 428)
Средства банков и иных финансовых учреждений	(33 375 839)	3 966 273
Средства клиентов	19 216 303	37 736 486
Долговые ценные бумаги, (погашенные)/выпущенные в ходе обычной деятельности	(3 047 816)	(2 698 046)
Прочие обязательства	<u>(31 450)</u>	<u>(6 173)</u>
Приток/(Отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	14 474 993	(9 788 982)
Налог на прибыль уплаченный	<u>(24 941)</u>	<u>(14 524)</u>
Приток/(Отток) денежных средств от текущей деятельности	<u>14 450 052</u>	<u>(9 803 506)</u>

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(431 333)	(371 916)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов	16 260	25 229
Выручка от реализации инвестиций в недвижимость	499 149	88 403
Приобретение финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	(6 691 044)	(135 758)
Выручка от реализации финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи	2 002 583	382 570
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 604 385)	(11 472)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций	-	476 000
Эмиссионный доход	-	4 612 887
Поступления в виде субординированного займа	1 154 327	-
Погашение субординированного займа	381 268	(502 282)
Средства, полученные от акционеров	3 000 000	-
Увеличение капитала в части неконтролирующей доли владения акций дочернего банка	779 027	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	5 314 622	4 586 605
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты	(321 983)	563 098
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	14 838 306	(4 665 275)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	19 455 341	21 784 199
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	34 293 647	17 118 924

От имени Правления Банка:

М. М. Чайкин
Председатель Правления

26 августа 2014 года
г. Москва

А. В. Елтышев
Главный бухгалтер

26 августа 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. – ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» (далее – «МТС-Банк» или «Банк») является акционерным банком, зарегистрированным на территории Российской Федерации в 1993 году. МТС-Банк ранее именовался Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество) (далее – «МБРР»). Наименование было изменено по решению Собрания акционеров от 16 декабря 2011 года.

Деятельность МТС-Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2268. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 75.

Фактическое местоположение Головного офиса Банка: Российская Федерация, 115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18, корп.1.

По состоянию на 30 июня 2014 года на территории Российской Федерации (далее – «РФ») работало 9 филиалов МТС-Банка (на 31.12.13: 9 филиалов).

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Банк осуществляет контроль над следующими компаниями:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля влияния		Вид деятельности
		30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года	
ООО «МБРР – Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовые услуги
East West United Bank S.A.	Люксембург	66%	66%	Коммерческий банк
ООО «ГрандФинанс»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовые услуги

Группа владеет частью активов через компании специального назначения ЗАО «Ипотечный агент МБРР» и ЗАО «Ипотечный агент МТСБ».

Кроме того, Группа владеет частью активов через вложения в следующие инвестиционные фонды:

- Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Капитальный 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 1»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Уральская недвижимость 3»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Башкирская недвижимость 2»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Приморье»;
- Закрытый паевой инвестиционный рентный фонд «Рентный 3».

По состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года акциями МТС-Банка владели следующие акционеры:

Акционер	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
	%	%
ОАО АФК «Система» (далее – «Система»)	65,25	65,25
Мобайл Телесистемс Б.В.	25,09	25,09
ЗАО «Промторгцентр»	3,95	3,95
ОАО «Московская городская телефонная сеть»	1,31	1,31
ООО «Нотрис»	1,22	1,22
Прочие	3,18	3,18
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. ОАО АФК «Система» принадлежала прямо или косвенно доля в уставном капитале МТС-Банка в размере 87,06%. Владелец контрольного пакета акций АФК «Система» является г-н Евтушенков В.П.

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, подготовленной 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). Кроме того, Группа раскрыла информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2013 год, подготовленной в соответствии с МСФО. 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, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Группы за промежуточные отчетные периоды.

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

	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
Обменный курс на конец периода [к рублю]		
1 доллар США («долл. США»)	33.6306	32.7090
1 евро	45.8251	42.7180

	30 июня 2014 года	30 июня 2013 года
Средний обменный курс за шесть месяцев [к рублю]		
1 долл. США	34.9796	31.0169
1 евро	47.9875	40.7444

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов.

В настоящей промежуточной 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятий. При этом, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Поправки влияют только на раскрытие информации и не оказывают влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой отчетности. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Группой учетной политики 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.

(пропущено намеренно)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	10 978 091	9 064 607
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	579 602	635 309
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>864 640</u>	<u>771 152</u>
Итого процентные доходы	<u>12 422 333</u>	<u>10 471 068</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	11 270 834	9 341 348
- проценты по средствам в банках	<u>286 859</u>	<u>358 568</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>11 557 693</u>	<u>9 699 916</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
- проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	762 715	661 101
- проценты по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи	<u>101 925</u>	<u>110 051</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>864 640</u>	<u>771 152</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по депозитам клиентов	(3 729 868)	(3 392 348)
- проценты по депозитам банков	(559 411)	(866 483)
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(168 716)	(273 285)
- проценты по субординированному займу	<u>(313 907)</u>	<u>(351 568)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(4 771 902)</u>	<u>(4 883 684)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>7 650 431</u>	<u>5 587 384</u>

6. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
31 декабря 2012 года	564 006	9 453 011	10 017 017
Формирование резервов	143 152	4 203 576	4 346 728
Списание активов	-	(30 244)	(30 244)
Курсовые разницы	<u>27 702</u>	<u>20 042</u>	<u>47 744</u>
30 июня 2013 года (не аудировано)	734 860	13 646 385	14 381 245
31 декабря 2013 года	662 646	16 435 214	17 097 860
Формирование резервов	106 700	4 742 828	4 849 528
Списание активов	(220 055)	(1 092 639)	(1 312 694)
Курсовые разницы	<u>10 774</u>	<u>8 119</u>	<u>18 893</u>
30 июня 2014 года (не аудировано)	<u>560 065</u>	<u>20 093 522</u>	<u>20 653 587</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Гарантии	Прочие резервы	Итого
31 декабря 2012 года	117 996	-	40 373	158 369
Формирование резервов	91 989	-	41 807	133 796
Списание активов	(856)	-	(3 177)	(4 033)
30 июня 2013 года (не аудировано)	209 129	-	79 003	288 132
31 декабря 2013 года	241 390	17 068	118 874	377 332
Формирование/(восстановление) резервов	19 083	(16 661)	789	3 211
Списание активов	(12 288)	-	(1 103)	(13 391)
30 июня 2014 года (не аудировано)	248 185	407	118 560	367 152

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(484 814)	(9 707)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли:		
Реализованный убыток по торговым операциям	(107 680)	(112 647)
Корректировка справедливой стоимости	(74 347)	(36 834)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(666 841)	(159 188)

Группа заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности.

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Кассовые операции	898 155	671 320
Расчетные операции	870 445	643 171
Агентские вознаграждения	128 353	561 154
Документарные операции	94 600	81 408
Осуществление функции валютного агента и валютного контролера	28 404	32 210
Операции инкассации	185	2 602
Прочее	43 809	16 874
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	2 063 951	2 008 739

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(290 735)	(216 638)
Оказание посреднических услуг	(269 883)	(174 682)
Оказание коллекторских услуг	(254 118)	(61 206)
Кассовые операции	(57 556)	(47 824)
Документарные операции	(377)	(605)
Прочее	(21 696)	(11 376)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(894 365)</u>	<u>(512 331)</u>

Агентские вознаграждения представляют собой доходы, полученные за организацию страхования заемщиков Группы.

Комиссии за оказание посреднических услуг представляют собой расходы по операциям с дочерним предприятием ОАО АФК "Система", выступающим в качестве агента Группы по выдаче розничных кредитов, а также комиссионные вознаграждения за привлечение клиентов.

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Доходы от операционной аренды	54 078	72 884
Доходы от восстановления ранее списанных активов	51 772	80 647
Доходы прошлых лет	16 186	76 559
Доходы от выбытия инвестиций в недвижимость	13 338	4 322
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	7 907	304
Корректировка начислений прошлых периодов	(225 045)	-
Прочие доходы	6 356	8 171
Итого прочие доходы	<u>(75 408)</u>	<u>242 887</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Вознаграждение персонала	2 053 145	1 928 693
Страховые взносы во внебюджетные фонды	455 912	445 630
Итого расходы на персонал	<u>2 509 057</u>	<u>2 374 323</u>
Профессиональные услуги	622 824	248 591
Операционная аренда	437 471	410 220
Телекоммуникации	344 898	272 360
Амортизация основных средств и нематериальных активов	287 418	251 142
Платежи в агентство страхования вкладов	127 497	109 706
Техническое обслуживание основных средств и инвестиционной собственности	118 477	113 866
Расходы на рекламу	75 926	83 725
Расходы на охрану	37 836	50 356
Налоги (кроме налога на прибыль)	33 464	39 848
Командировочные расходы	20 066	19 731
Офисные расходы	18 328	17 820
Расходы по выпуску пластиковых карт	10 739	9 097
Штрафы и пени	1 387	1 302
Прочие расходы	152 602	136 788
Итого операционные расходы	<u>4 797 990</u>	<u>4 138 875</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расход по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(41 665)	(35 960)
Изменение суммы отложенных налогов	502 935	340 571
Итого возмещение по налогу на прибыль	461 270	304 611

12. УБЫТОК НА АКЦИЮ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
Чистый убыток, относящийся к акционерам материнского Банка	(1 184 086)	(1 051 290)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для целей определения базового и разводненного убытка на акцию	3 792 658	3 335 067
Убыток на акцию – базовый и разводненный (руб.)	(312)	(315)

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	8,2%	19 728 455	8,4%	18 675 550
Долевые ценные бумаги		15 717		13 874
Производные финансовые инструменты		1 491		51 550
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		19 745 663		18 740 974

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	30 июня 2014 года (не аудировано)	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги				
- корпоративные и банковские облигации	8,6%	16 579 105	8,6%	16 034 393
- государственные долговые ценные бумаги	5,6%	2 809 940	7,0%	2 291 717
- муниципальные долговые ценные бумаги	8,5%	339 410	8,0%	349 440
Долевые ценные бумаги		15 717		13 874
Производные финансовые инструменты		1 491		51 550
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли		19 745 663		18 740 974

По состоянию на 30 июня 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали государственные и муниципальные облигации в сумме 2 809 940 тыс. руб. и 339 410 тыс. руб., соответственно, что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали государственные и муниципальные облигации в сумме 2 291 717 тыс. руб. и 349 440 тыс. руб., соответственно, что превышает 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 4 953 806 тыс. руб. и 11 834 466 тыс. руб., соответственно, были переданы в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с Центральным банком Российской Федерации (Примечание 17).

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	135 214 833	159 561 449
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	4 361 811	2 190 273
Векселя	1 694 787	2 213 144
Чистые инвестиции в финансовую аренду	596 960	596 960
	141 868 391	164 561 826
За вычетом резерва под обесценение	(20 093 522)	(16 435 214)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	121 774 869	148 126 612

Информация о движении резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 года, представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости этого обеспечения:

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	33 253 795	37 132 713
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	19 534 500	11 596 100
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	6 349 701	6 914 354
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	2 772 400	1 468 144
Ссуды, обеспеченные залогом акций других компаний	2 381 535	4 403 417
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	1 550 338	34 058 285
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	249 509	302 616
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	48 596	696 468
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей Банка	41 339	1 689 853
Ссуды, обеспеченные залогом прочих средств	183 953	188 797
Необеспеченные ссуды	75 502 725	66 111 079
	<u>141 868 391</u>	<u>164 561 826</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(20 093 522)</u>	<u>(16 435 214)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>121 774 869</u>	<u>148 126 612</u>

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, получены денежные средства в сумме 281 170 тыс. руб. и 33 149 893 тыс. руб., соответственно.

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	74 975 373	69 030 921
Торговля	13 998 814	19 422 886
Недвижимость	13 328 131	12 522 065
Промышленное производство	10 688 098	15 251 903
Финансовый сектор	10 304 723	23 363 870
Транспорт и связь	5 370 845	9 607 300
Сельское хозяйство	4 046 093	2 252 934
Производство продовольственных товаров	2 710 269	4 637 811
Финансовая аренда	2 235 000	4 074 414
Культура и искусство	1 371 928	1 164 893
Нефтяная промышленность	390 061	440 560
Гостиничный бизнес	380 841	959 830
Туризм	61 884	50 408
Прочее	2 006 331	1 782 031
	<u>141 868 391</u>	<u>164 561 826</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(20 093 522)</u>	<u>(16 435 214)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>121 774 869</u>	<u>148 126 612</u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Потребительские кредиты	25 942 305	26 230 092
Кредитные карты	24 622 407	19 189 518
Ипотечное кредитование	22 434 092	22 030 473
Автокредитование	713 556	814 474
Прочее	1 263 014	766 364
	<u>74 975 373</u>	<u>69 030 921</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(14 044 561)</u>	<u>(11 374 731)</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>60 930 812</u>	<u>57 656 190</u>

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Группой были предоставлены ссуды 2 и 2 заемщикам на общую сумму 6 592 534 тыс. руб. и 31 588 670 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% капитала Группы. Из них ссуды, предоставленные 2 заемщикам на общую сумму 31 588 670 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года были обеспечены залогом денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Группа получила в залог по соглашениям обратного РЕПО ценные бумаги справедливой стоимостью 5 595 374 тыс. руб. и 2 869 815 тыс. руб., соответственно. По состоянию на 30 июня 2014 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации, полученные ценные бумаги справедливой стоимостью 1 166 652 тыс. руб. были переданы в залог по соглашениям прямого РЕПО (Примечание 17).

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, на сумму 586 321 тыс. руб. и 692 112 тыс. руб. были переданы в качестве обеспечения по депозитам, полученным от Центрального банка Российской Федерации (Примечание 17).

15. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	Средневзвешенная процентная ставка к номиналу	31 декабря 2013 года
Облигации	4,33%	6 337 600	8,00%	1 811 544
Вложения в паи венчурного фонда		158 066		158 066
Долевые ценные бумаги		85 874		84 613
Итого финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи		6 581 540		2 054 223

Вложения в паи венчурного фонда представляют собой принадлежащую Группе долю в размере 50% от чистых активов в ЗПИФ «Новые Технологии» (далее – «ЗПИФ»). Состав активов ЗПИФ представлен денежными средствами и вложениями в уставные капиталы российских компаний. Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на финансовую и операционную деятельность венчурного фонда.

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиции в недвижимость представлены следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года <i>(не аудировано)</i>
На 1 января	3 125 150	2 614 427
Недвижимость, полученная в результате обращения взыскания на обеспечение по кредитам выданным	181 118	435 764
Реклассификация из основных средств и нематериальных активов	-	5 177
Выбытия	(485 811)	(83 763)
Реклассификация в основные средства и нематериальные активы	-	-
Чистый убыток от переоценки инвестиций в недвижимость	(305 439)	25 995
На 30 июня	2 515 018	2 997 600

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 гг. в состав доходов от операционной аренды включены доходы от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости в сумме 54 078 тыс. руб. и 59 741 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 и 2013 гг. в состав операционных расходов включены эксплуатационные расходы на содержание объектов инвестиционной недвижимости в сумме 13 159 тыс. руб. и 14 304 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. инвестиции в недвижимость были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало таким характеристикам, как достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества.

Ограничения по реализации инвестиций в недвижимость, а также документально оформленные обязательства по их покупке, строительству, ремонту, техническому обслуживанию или улучшению отсутствуют.

17. СРЕДСТВА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Средства Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средневзвешенная процентная ставка %	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>
Соглашения прямого РЕПО	Июль 2014 года	8,20%	4 546 935
Кредиты	Сентябрь 2014 - Апрель 2015 года	7,57%	3 546 799
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			8 093 734

По состоянию на 30 июня 2014 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 4 542 225 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 4 953 806 тыс. руб. (Примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2014 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 1 619 597 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 794 278 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками.

По состоянию на 30 июня 2014 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 1 113 152 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 166 652 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с компаниями (Примечание 14).

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты от Центрального банка Российской Федерации на суммы 3 183 832 тыс. руб. и 540 292 тыс. руб., были получены под поручительство других банков на сумму 3 183 832 тыс. руб. и залог прав требований по кредитным договорам на сумму 586 321 тыс. руб. соответственно (Примечание 14).

	Срок погашения месяц/год	Средневзвешенная процентная ставка %	31 декабря 2013 года
Соглашения прямого РЕПО	январь 2014 года	5,51%	11 442 055
Кредиты	январь 2014 года- декабрь 2014 года	5,87%	3 186 040
Итого средства Центрального банка Российской Федерации			14 628 095

По состоянию на 31 декабря 2013 в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 10 477 971 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, на сумму 11 834 466 тыс. руб. (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от Центрального банка Российской Федерации на сумму 964 084 тыс. руб. по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 980 100 тыс. руб., ранее полученные Группой по соглашениям обратного РЕПО с банками.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты от Центрального банка Российской Федерации на суммы 2 661 250 тыс. руб. и 689 765 тыс. руб., были получены под поручительство других банков на сумму 2 661 250 тыс. руб. и залог прав требований по кредитным договорам на сумму 692 112 тыс. руб. соответственно (Примечание 14).

18. СРЕДСТВА БАНКОВ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства банков и иных финансовых учреждений представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Кредиты и срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	2 206 389	2 981 424
Ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	1 108 200	147 384
Корреспондентские счета банков	332 120	32 404 652
	<u>3 646 709</u>	<u>35 533 460</u>

По состоянию на 30 июня 2014 суммы средств банков и иных финансовых учреждений по отдельности не превышали 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства банков и иных финансовых учреждений в сумме 30 539 898 тыс. руб. (85% от общей суммы средств банков и иных финансовых учреждений), были получены от 3 банков, задолженность перед каждым из которых превышала 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года земля и здания балансовой стоимостью 507 971 тыс. рублей и 498 491 тыс. рублей соответственно, были переданы в залог в качестве обеспечения по полученному кредиту от другого банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в рамках привлечения средств от других банков на сумму 1 108 200 тыс. руб. и 147 384 тыс. рублей соответственно по соглашениям прямого РЕПО были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 145 475 тыс. руб. и 150 435 тыс. рублей соответственно.

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты	98 344 702	92 666 542
Текущие счета	53 464 576	40 176 047
Средства, полученные по соглашениям прямого РЕПО	779 355	-
Итого средства клиентов	<u>152 588 633</u>	<u>132 842 589</u>

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 г. средства клиентов, превышающие 10% капитала Группы, были получены от 6 и 5 клиентов общей суммой 26 379 466 тыс. руб. и 18 941 313 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 г. в состав средств клиентов включены денежные средства, полученные Группой в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным клиентам, в сумме 301 689 тыс. руб. и 8 482 700 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 средства клиентов, полученные в качестве обеспечения по выпущенным Группой гарантиям отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов в сумме 6 401 тыс. руб. получены в качестве обеспечения по выпущенным Группой гарантиям.

По состоянию на 30 июня 2014 года в рамках привлечения средств от компаний по соглашениям прямого РЕПО суммой 779 355 тыс. рублей, были переданы в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 801 956 тыс. рублей.

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	64 387 681	67 419 977
Финансовый сектор	28 477 420	24 658 029
Нефтегазовая промышленность	19 512 136	6 688 907
Медицина	9 301 995	1 253 083
Транспорт и связь	9 263 274	13 260 173
Промышленное производство	6 454 787	4 378 716
Недвижимость и строительство	6 339 811	6 362 321
Торговля	3 010 224	3 630 711
Наука и образование	367 146	404 385
Прочее	5 474 159	4 786 287
Итого средства клиентов	<u>152 588 633</u>	<u>132 842 589</u>

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения месяц/год	Средне- взвешенная процентная ставка %	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Ценные бумаги, обеспеченные пулом ипотечных кредитов	декабрь 2038 года - ноябрь 2041 года	10,32%	2 517 943	288 703
Векселя	июль 2014 - ноябрь 2015	6,87%	973 535	2 579 482
Облигации	февраль - июнь 2014 года	9,50%	-	3 652 731
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>3 491 478</u>	<u>6 520 916</u>

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	756 477	607 714
Задолженность перед персоналом по заработной плате и иным компенсациям	579 556	539 990
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	213 274	247 713
Резерв по судебным искам	118 560	118 874
Кредиторская задолженность	64 233	77 656
Взносы в агентство по страхованию вкладов к уплате	63 839	62 981
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	24 145	575
Отложенное вознаграждение по банковским гарантиям	9 963	14 430
Резерв по гарантиям	407	17 068
Прочее	51 825	63 857
Итого прочие обязательства	<u>1 882 279</u>	<u>1 750 858</u>

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в состав прочих обязательств включены прочие финансовые обязательства в сумме 873 154 тыс. руб. и 836 859 тыс. руб.

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Дата погашения	Средневзвешенная процентная ставка %	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
				<i>(не аудировано)</i>	
Субординированные займы	Рубли/Евро	2021 - 2024	5,14%	8 223 888	6 796 532
Субординированные еврооблигации	Доллары США	2016	8,46%	1 752 368	1 705 976
Итого субординированные займы				9 976 256	8 502 508

В течение отчетного периода Группа получила субординированный кредит в размере 33 000 тыс. евро.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение субординированной задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

23. 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
	<i>(не аудировано)</i>	
Условные обязательства и обязательства по ссудам:		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	12 443 800	13 190 778
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	7 282 295	7 514 377
Договорные обязательства по капитальным вложениям	51 409	128 406
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	19 247	24 778
Итого условные обязательства и обязательства по ссудам	19 796 751	20 858 339

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 6 432 925 тыс. руб. и 7 052 311 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 средства клиентов, полученные в качестве обеспечения по выпущенным Группой гарантиям отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2013 средства клиентов в сумме 6 401 тыс. руб. получены в качестве обеспечения по выпущенным Группой гарантиям.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Группы, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Максимальный потенциальный финансовый риск Группы в любой момент времени равен объему средств клиентов, скорректированному с учетом любой нереализованной прибыли/(убытков) по позиции клиента. По мнению руководства, на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Группой от имени клиентов, не превышает 9 652 691 тыс. руб. и 10 517 830 тыс. руб., соответственно.

Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 386 374 150 штук и 70 436 000 штук, соответственно.

Судебные иски

В отношении претензий и требований, предъявляемых к Группе отдельными клиентами и контрагентами, руководство Группы считает, что Группе не будут причинены существенные убытки, кроме тех, по которым создан резерв в представленной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2011 года одна из дочерних компаний Банка выступала стороной по судебному разбирательству с налоговыми органами. Предметом разбирательства послужил иск, поданный компанией против налоговых органов, с целью признания необоснованными требований налоговых органов по уплате дополнительных сумм налогов и соответствующих штрафов, общая сумма которых составляет 579 млн. рублей. Указанная сумма была определена в ходе проведения налоговой проверки за налоговые периоды, относящиеся к 2006-2008 годам. В 2012 году суд отказал в удовлетворении данных исков. В феврале 2014 года вышестоящий суд отменил акт об отказе в удовлетворении исков и отправил его на повторное рассмотрение. Компания подала заявление на ликвидацию. Была введена процедура внешнего наблюдения, и Группа утратила контроль над деятельностью данной компании. В случае если налоговые органы предпримут дальнейшие процессуальные действия, руководство Группы намерено отстаивать свою позицию в суде. Руководство Группы полагает, что вероятность оттока денежных средств в связи с требованием налоговых органов не является высокой по состоянию на отчетную дату, поэтому резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Группы в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с «BBB» до «BBB-» с негативным прогнозом. Ранее, агентство Fitch также изменило прогноз по рейтингам дефолта России со стабильного до негативного. В июле 2014 года США и Евросоюз (ЕС) ввели секторальные санкции в отношении пяти контролируемых государством банков Российской Федерации (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Внешэкономбанк, Россельхозбанк): этим банкам и их дочерним структурам, за исключением зарегистрированных в ЕС, запрещено привлекать в США и ЕС новый долговой и акционерный капитал сроком свыше 90 дней. Помимо этого, Президентом Российской Федерации 6 августа были введены ответные санкции, запрещающие или ограничивающие на 1 год ввоз в Российскую Федерацию отдельных видов сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия из стран, присоединившихся к санкциям против Российской Федерации. Эти события, особенно в случае дальнейшей эскалации санкций, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании на данный момент сложно определить.

24. 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 со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2014 года Операции со связанными сторонами <i>(не аудировано)</i>	30 июня 2014 года Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности <i>(не аудировано)</i>	31 декабря 2013 года Операции со связанными сторонами	31 декабря 2013 года Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	973 389	19 745 663	737 138	18 740 974
- акционеры	860 634		703 250	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	112 755		33 888	
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 234 701	141 868 391	2 723 518	164 561 826
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	3 360		7 980	
- акционеры	159 400		157 820	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 071 925		2 557 690	
- прочие связанные стороны	16		28	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(65 753)	(20 093 522)	(63 538)	(16 435 214)
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(65 745)		(63 489)	
- акционеры	(8)		(49)	

	30 июня 2014 года	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 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
	(не аудировано)	(не аудировано)		
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	182 419	6 581 540	179 340	2 054 223
- акционеры	182 419		179 015	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	-		325	
Прочие активы	362 004	1 455 084	723 944	1 813 436
- акционеры	10 988		13 585	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	351 016		710 359	
Средства клиентов	84 556 019	152 588 633	54 152 328	132 842 589
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	17 924 336		15 232 442	
- акционеры	15 598 762		10 442 430	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	44 841 737		24 358 827	
- прочие связанные стороны	6 191 184		4 118 629	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 491 478	1 651 259	6 520 916
- акционеры	-		1 651 259	
Прочие обязательства	319 865	1 882 279	199 705	1 750 858
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	58 511		115 991	
- акционеры	259 510		72 262	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 844		11 452	
Субординированные займы	8 223 888	9 976 256	6 796 532	8 502 508
- акционеры	4 593 400		3 112 192	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	3 630 488		3 684 340	
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1 104 617	8 686 310	110 873	7 514 377
- акционеры	29 138		24 973	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	1 075 479		85 900	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	73 158	12 948 259	59 769	13 190 778
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	73 158		59 769	
Полученные гарантии и поручительства	291 458	336 565 653	289 547	273 577 234
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	291 458		289 547	

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

	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 года Операции со связанными сторонами (не аудировано)	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 года Итого по соответствию со статьями финансовой отчетности (не аудировано)	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 года Операции со связанными сторонами (не аудировано)	6 месяцев, закончив- шихся 30 июня 2013 года Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности (не аудировано)
Процентные доходы	165 621	12 422 333	142 290	10 471 068
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 527		437	
- акционеры	87 660		13 531	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	76 434		118 935	
- прочие связанные стороны	-		9 387	
Процентные расходы	(2 160 584)	(4 771 902)	(1 390 073)	(4 883 684)
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(721 526)		(349 122)	
- акционеры	(633 313)		(428 368)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(786 943)		(578 980)	
- прочие связанные стороны	(18 800)		(33 603)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 215)	(4 849 528)	(105 749)	(4 346 728)
- акционеры	41		8	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(2 256)		(105 757)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(860)	(666 841)	(79)	(159 188)
- акционеры	(870)		(245)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	10		166	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(193 198)	339 458	(180 296)	94 876
- акционеры	(3 927)		(7 377)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(189 271)		(172 919)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	82 116	2 063 951	85 585	2 008 739
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	1 029		712	
- акционеры	39 346		44 945	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	39 047		39 098	
- прочие связанные стороны	2 694		830	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(276 539)	(894 365)	(174 662)	(512 331)
- акционеры	(6 655)		(632)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(269 884)		(173 974)	
- прочие связанные стороны	-		(56)	
Прочие (расходы)/доходы	(154 085)	(75 408)	221	242 887
- акционеры	231		150	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(154 255)		71	
- прочие связанные стороны	(61)		-	
Операционные расходы (за вычетом расходов на персонал)	(601 127)	(2 288 933)	(189 296)	(1 764 552)
- акционеры	(556 585)		(129 228)	
- стороны, находящиеся под общим контролем с Группой	(44 542)		(60 068)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Вознаграждение ключевого управленческого персонала (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Итого расходы на персонал (Примечание 10) (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года Вознаграждение ключевого управленческого персонала (не аудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года Итого расходы на персонал (Примечание 10) (не аудировано)
Расходы на персонал	(206 940)	(2 509 057)	(207 060)	(2 374 323)

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании данных управленческого учета, предоставляемых руководству Группы, ответственному за принятие управленческих решений. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты:

- **Обслуживание корпоративных клиентов** – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Малый и средний бизнес (МСБ)** – оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- **Инвестиционная деятельность** - включает межбанковское кредитование и займы у банков, торговлю ценными бумагами и брокерские операции с ценными бумагами, сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, выпуск внутренних облигаций и векселей, функции казначейства.
- **Обслуживание физических лиц** – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- **Прочее** – балансовые остатки и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы; к прочим также относятся разовые доходы и расходы по операциям прошлых лет, проведенные в отчетном периоде.

Руководство Группы анализирует результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Малый и средний бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	7 812 361	2 526 954	788 415	1 294 603	-	12 422 333
Процентные расходы	(2 153 776)	(1 551 799)	(71 567)	(964 415)	(30 345)	(4 771 902)
Межсегментные (расходы)/выручка	(27 621)	11 979	(267 162)	282 804	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	5 630 964	987 134	449 686	612 992	(30 345)	7 650 431
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 481 828)	(976 737)	(283 148)	(107 851)	36	(4 849 528)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	2 149 136	10 397	166 538	505 141	(30 309)	2 800 903
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	(666 841)	-	(666 841)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	107 352	379 990	22 360	(169 540)	(704)	339 458
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 664 099	200 890	168 754	8 371	21 837	2 063 951
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(644 534)	(5 042)	(962)	(28 583)	(215 244)	(894 365)
Чистый убыток по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(65 119)	-	(65 119)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	-	13 980	-	-	(17 191)	(3 211)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	(305 439)	(305 439)
Прочие доходы/(расходы)	4 893	29 734	2 594	756	(113 385)	(75 408)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1 131 810	619 552	192 746	(920 956)	(630 126)	393 026
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	3 280 946	629 949	359 284	(415 815)	(660 435)	3 193 929
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(3 190 990)	(961 023)	(436 735)	(207 020)	(2 222)	(4 797 990)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	89 956	(331 074)	(77 451)	(622 835)	(662 657)	(1 604 061)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	461 270	461 270
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	89 956	(331 074)	(77 451)	(622 835)	(201 387)	(1 142 791)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	194 020	52 803	28 652	11 940	3	287 418
ИТОГО АКТИВЫ	60 930 812	46 719 012	9 763 234	79 158 513	9 710 850	206 282 421
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(64 387 679)	(81 745 090)	(5 009 075)	(25 550 727)	(3 766 102)	(180 458 673)

	Частные клиенты	Корпора- тивные клиенты	Малый и средний бизнес	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)
Процентные доходы	5 392 418	3 034 221	727 520	1 289 079	27 830	10 471 068
Процентные расходы	(1 833 991)	(1 584 040)	(17 394)	(1 392 806)	(55 453)	(4 883 684)
Межсегментная выручка/(расходы)	97 338	(429 903)	(354 177)	686 742	-	-
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	3 655 765	1 020 278	355 949	583 015	(27 623)	5 587 384
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 617 182)	(1 409 531)	(236 317)	(143 151)	59 453	(4 346 728)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)	1 038 583	(389 253)	119 632	439 864	31 830	1 240 656
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	(159 188)	-	(159 188)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	60 704	300 490	11 267	(277 637)	52	94 876
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 660 090	131 229	199 941	8 695	8 784	2 008 739
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(433 844)	(45 547)	(1 103)	(20 548)	(11 289)	(512 331)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми вложениями, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	58 713	(12 898)	45 815
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(76 835)	-	-	(56 961)	(133 796)
Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость	-	-	-	-	25 995	25 995
Прочие доходы/(расходы)	7 055	112 313	1 472	(29 768)	151 815	242 887
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	1 294 005	421 650	211 577	(419 733)	105 498	1 612 997
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	2 332 588	32 397	331 209	20 131	137 328	2 853 653
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(2 715 116)	(839 492)	(405 762)	(175 049)	(3 456)	(4 138 875)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(382 528)	(807 095)	(74 553)	(154 918)	133 872	(1 285 222)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	-	304 611	304 611
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(382 528)	(807 095)	(74 553)	(154 918)	438 483	(980 611)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	164 166	50 190	26 403	10 339	44	251 142
ИТОГО АКТИВЫ	57 656 207	77 852 435	67 327 396	10 404 825	10 501 355	223 742 218
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	(66 984 928)	(59 183 416)	(64 726 377)	(6 054 607)	(3 591 698)	(200 541 026)

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками.
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и средств, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется на основе анализа дисконтированных денежных потоков и осуществляется с использованием наилучших оценок руководства и действующих рыночных процентных ставок.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости:

	30 июня 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость (не аудировано)	Справедливая стоимость (не аудировано)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 745 663	19 745 663	18 740 974	18 740 974
Средства в банках	37 691 463	37 691 463	32 399 716	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	121 774 869	121 774 869	148 126 612	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6 581 540	6 581 540	2 054 223	2 054 223
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	8 093 734	8 093 734	14 628 095	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	3 646 709	3 646 709	35 533 460	35 533 460
Средства клиентов	152 588 633	152 588 633	132 842 589	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 491 478	3 491 478	6 520 916	6 540 665
Субординированные займы	9 976 256	9 781 251	8 502 508	8 455 509

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 30 июня 2014 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	30 июня 2014 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 745 663	-	-	19 745 663
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	6 388 522	-	-	6 388 522

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма таких вложений составляла 193 018 тыс. руб.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных в три уровня в зависимости от степени, в которой справедливая стоимость является наблюдаемой величиной по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2013 года
Финансовые активы				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 737 497	3 477	-	18 740 974
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	1 861 205	-	-	1 861 205

Из вышеприведенной таблицы исключены вложения в долевые ценные бумаги не зарегистрированных на бирже организаций, классифицированные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Справедливую стоимость таких ценных бумаг невозможно точно определить, соответственно, такие вложения учитываются по стоимости приобретения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость таких финансовых вложений составляла 193 018 тыс. руб.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2014 и 2013 гг. не производилось.

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Группа осуществляет управление капиталом, для обеспечения непрерывности деятельности всех организаций Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Капитал группы состоит из займов, включающих субординированные займы, которые раскрываются в Примечании 22, капитала, относящегося к акционерам материнского банка, который включает уставный капитал, эмиссионный доход, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо выплат по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

Центральный банк Российской Федерации требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, которые рассчитываются на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. Группа выполняла требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с требованием Наблюдательной Комиссии Финансового Сектора (далее – «CSSF») Люксембурга банки обязаны соблюдать условия, касающиеся поддержания норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с люксембургскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 гг. East-West United Bank S.A. соответствовал требованиям CSSF в отношении достаточности капитала.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением (Базель 1):

	30 июня 2014 года (не аудировано)	31 декабря 2013 года
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	2 374 737	2 374 737
Эмиссионный доход	14 121 876	14 121 876
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)	5 898 155	4 082 241
Неконтрольные доли владения	2 783 617	1 946 609
Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)	25 178 385	22 525 463
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи	32 142	36 209
Фонд курсовых разниц	484 972	511 271
Фонд переоценки основных средств	128 249	128 249
Субординированные займы	8 818 252	7 544 357
Итого капитал 2-го уровня	9 463 615	8 220 086
Итого капитал	34 642 000	30 745 549
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня	14,78%	14,23%
Итого капитал	20,33%	19,43%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения сумм итогового капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

В 2014 году Группой были безвозмездно получены средства от акционера в размере 3 000 000 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2014 года данные средства учтены в составе нераспределенной прибыли.

В 2014 году произошло увеличение уставного капитала East-West United Bank на сумму 2 291 255 тыс. рублей (по курсу ЦБ на дату изменения). В результате неконтрольная доля владения увеличилась на 779 034 тыс. руб.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа включила в расчет капитала второго уровня полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

28. 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 изменений в политике управления рисками не произошло.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2014 года (не аудировано)
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в центральных банках	12 099 493	-	180 322	12 279 815
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 402 607	343 056	-	19 745 663
Средства в банках	14 127 206	4 521 976	19 042 281	37 691 463
Ссуды, предоставленные клиентам	110 579 729	5 957 160	5 237 980	121 774 869
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	302 955	5 304 004	974 581	6 581 540
Прочие финансовые активы	620 966	-	120 828	741 794
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	157 132 956	16 126 196	25 555 992	198 815 144

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2014 года (не аудировано)
Финансовые обязательства				
Средства Центрального банка Российской Федерации	8 093 734	-	-	8 093 734
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 760 704	277 959	608 046	3 646 709
Средства клиентов	136 333 544	12 524 036	3 731 053	152 588 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 491 478	-	-	3 491 478
Прочие финансовые обязательства	848 899	-	24 255	873 154
Субординированные займы	8 223 888	-	1 752 368	9 976 256
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	159 752 247	12 801 995	6 115 722	178 669 964
	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и остатки в центральных банках	13 297 707	-	571 568	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 610 316	82 720	47 938	18 740 974
Средства в банках	7 811 775	533 347	24 054 594	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	108 260 055	36 809 667	3 056 890	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	474 866	1 458 228	121 129	2 054 223
Прочие финансовые активы	807 406	-	40 877	848 283
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	149 262 125	38 883 962	27 892 996	216 039 083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 628 095	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	16 864 866	18 194 901	473 693	35 533 460
Средства клиентов	115 802 272	16 483 490	556 827	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 520 916	-	-	6 520 916
Прочие финансовые обязательства	787 431	-	49 428	836 859
Субординированные займы	6 796 532	-	1 705 976	8 502 508
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	161 400 112	34 678 391	2 785 924	198 864 427

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года активы Группы включали: ценные бумаги, выпущенные украинскими компаниями на сумму 489 342 тыс. руб. и 1 072 907 тыс. руб., соответственно; кредиты организациям, зарегистрированным на Украине на сумму 1 691 143 тыс. руб. и 1 692 084 тыс. руб. соответственно; срочный депозит, размещенный в кредитной организации, зарегистрированной на территории Украины на сумму 338 867 тыс. руб. и 328 057 тыс. руб., соответственно.

Риск ликвидности

Анализ риска ликвидности по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года представлены в следующих таблицах:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Просрочен- ные, срок погашения не установлен	30 июня 2014 года <i>(не аудировано)</i>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	19 728 455	-	-	-	-	-	19 728 455
Средства в банках	12 882 570	-	496 882	17 622	-	816 225	14 213 299
Ссуды, предоставленные клиентам	23 552 810	9 861 837	20 883 565	40 142 709	19 470 773	7 863 175	121 774 869
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	236 664	2 509 224	3 591 712	-	6 337 600
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	56 163 835	9 861 837	21 617 111	42 669 555	23 062 485	8 679 400	162 054 223
Денежные средства и счета в центральных банках	10 813 473	-	-	-	-	1 466 342	12 279 815
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 208	-	-	-	-	-	17 208
Средства в банках	23 478 164	-	-	-	-	-	23 478 164
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	243 940	243 940
Прочие финансовые активы	213 462	455 287	73 045	-	-	-	741 794
Итого финансовые активы	90 686 142	10 317 124	21 690 156	42 669 555	23 062 485	10 389 682	198 815 144
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	6 050 120	501 267	1 542 347	-	-	-	8 093 734
Средства банков и иных финансовых учреждений	1 954 646	-	235 358	1 124 585	-	-	3 314 589
Средства клиентов	34 836 988	7 713 590	46 408 744	10 148 789	15 946	-	99 124 057
Выпущенные долговые ценные бумаги	499 106	39 250	432 650	2 529	2 517 943	-	3 491 478
Субординированные займы	-	49 338	141 298	1 703 030	8 082 590	-	9 976 256
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	43 340 860	8 303 445	48 760 397	12 978 933	10 616 479	-	124 000 114
Средства банков и иных финансовых учреждений	332 120	-	-	-	-	-	332 120
Средства клиентов	53 464 576	-	-	-	-	-	53 464 576
Прочие финансовые обязательства	264 951	120 057	488 146	-	-	-	873 154
Итого финансовые обязательства	97 402 507	8 423 502	49 248 543	12 978 933	10 616 479	-	178 669 964
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(6 716 365)	1 893 622	(27 558 387)	29 690 622	12 446 006	-	-
Стабильные источники фондирования	6 228 387	(1 926 106)	(2 528 349)	(1 773 932)	-	-	-
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	(487 978)	(32 484)	(30 086 736)	27 916 690	12 446 006	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	12 822 975	1 558 392	(27 143 286)	29 690 622	12 446 006	-	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном	12 822 975	14 381 367	(12 761 919)	16 928 703	29 374 709	-	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.45%	7.23%	-6.42%	8.51%	14.77%	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более пяти лет	Просроченные, срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18 675 550	-	-	-	-	-	18 675 550
Средства в банках	11 135 225	12 479 457	558 199	-	-	790 725	24 963 606
Ссуды, предоставленные клиентам	16 082 276	9 676 668	41 800 698	56 566 670	20 186 850	3 813 450	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 470 627	340 917	-	1 811 544
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	45 893 051	22 156 125	42 358 897	58 037 297	20 527 767	4 604 175	193 577 312
Денежные средства и счета в центральных банках	11 954 341	-	-	-	-	1 914 934	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	65 424	-	-	-	-	-	65 424
Средства в банках	7 436 110	-	-	-	-	-	7 436 110
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	242 679	242 679
Прочие финансовые активы	288 495	518 910	40 878	-	-	-	848 283
Итого финансовые активы	65 637 421	22 675 035	42 399 775	58 037 297	20 527 767	6 761 788	216 039 083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Центрального банка Российской Федерации	12 128 095	-	2 500 000	-	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	312 723	1 323 599	20 403 300	9 903 239	1	-	31 942 862
Средства клиентов	17 943 315	25 581 917	34 811 705	14 461 072	45 944	-	92 843 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 860 332	2 496 176	875 706	288 702	-	6 520 916
Субординированные займы	-	-	-	1 705 976	6 796 532	-	8 502 508
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	30 384 133	29 765 848	60 211 181	26 945 993	7 131 179	-	154 438 334
Средства банков и иных финансовых учреждений	3 590 598	-	-	-	-	-	3 590 598
Средства клиентов	39 998 636	-	-	-	-	-	39 998 636
Прочие финансовые обязательства	717 984	118 875	-	-	-	-	836 859
Итого финансовые обязательства	74 691 351	29 884 723	60 211 181	26 945 993	7 131 179	-	198 864 427
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(9 053 930)	(7 209 688)	(17 811 406)	31 091 304	13 396 588		
Стабильные источники фондирования	10 334 837	(2 100 586)	(2 964 448)	(5 269 803)	-		
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	1 280 907	(9 310 274)	(20 775 854)	25 821 501	13 396 588		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15 508 918	(7 609 723)	(17 852 284)	31 091 304	13 396 588		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15 508 918	7 899 195	(9 953 089)	21 138 215	34 534 803		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	7,18%	3,66%	(4,61%)	9,78%	15,99%		

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена основных иностранных валют.

Информация о финансовых активах и обязательствах Группы в разрезе валют представлена далее:

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 33.6306 руб.	Евро 1 Евро = 45.8251 руб.	Прочая валюта	30 июня 2014 года (не аудировано)
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в центральных банках	11 380 161	452 801	438 302	8 551	12 279 815
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	16 521 379	3 224 284	-	-	19 745 663
Средства в банках	16 284 321	13 129 294	8 088 807	189 041	37 691 463
Ссуды, предоставленные клиентам	107 171 627	11 375 179	3 228 063	-	121 774 869
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	193 015	2 928 049	3 460 476	-	6 581 540
Прочие финансовые активы	603 051	8 720	129 611	412	741 794
Итого финансовые активы	152 153 554	31 118 327	15 345 259	198 004	198 815 144
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	8 093 734	-	-	-	8 093 734
Средства банков и иных финансовых учреждений	2 791 754	575 123	277 944	1 888	3 646 709
Средства клиентов	116 555 669	24 229 032	11 626 504	177 428	152 588 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 491 478	-	-	-	3 491 478
Прочие финансовые обязательства	848 720	21 872	2 383	179	873 154
Субординированные займы	6 736 379	1 752 368	1 487 509	-	9 976 256
Итого финансовые обязательства	138 517 734	26 578 395	13 394 340	179 495	178 669 964
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 635 820	4 539 932	1 950 919	18 509	

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 33.6306 руб.	Евро 1 Евро = 45.8251 руб.	Прочая валюта	30 июня 2014 года (не аудировано)
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(1 060 337)	(3 910 253)	(458 512)	(30 639)	(5 459 741)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 044 000	1 872 706	2 520 381	-	5 437 087
ТРЕБОВАНИЯ ЗА ВЫЧЕТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(16 337)	(2 037 547)	2 061 869	(30 639)	(22 654)

В соответствии с МСФО 7 валютный риск рассчитывается отдельно по каждой функциональной валюте. Функциональной валютой банковской Группы, за исключением East-West United Bank S.A, является российский рубль. Функциональной валютой East-West United Bank S.A. является евро.

По состоянию на 30 июня 2014 года длинная открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – российский рубль) составила по долларам США 388 004 тыс. руб., По состоянию на 30 июня 2014 года короткая открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – российский рубль) составила по евро (1 855 254) тыс. руб., по прочей валюте (26 580) тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2014 года длинная открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила по долларам США 2 114 381 тыс руб., по прочей валюте 14 450 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2014 года короткая открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила по рублю (195 936) тыс. руб.

Информация об уровне валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

(пропущено намеренно)

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года
Финансовые активы					
Денежные средства и счета в центральных банках	12 533 103	343 224	981 362	11 586	13 869 275
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17 155 587	1 537 314	48 073	-	18 740 974
Средства в банках	14 143 869	16 651 068	1 508 889	95 890	32 399 716
Ссуды, предоставленные клиентам	116 032 657	29 541 022	2 552 933	-	148 126 612
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	193 336	1 570 596	290 291	-	2 054 223
Прочие финансовые активы	806 627	32 741	8 915	-	848 283
Итого финансовые активы	160 865 179	49 675 965	5 390 463	107 476	216 039 083
Финансовые обязательства					
Средства Центрального банка Российской Федерации	14 628 095	-	-	-	14 628 095
Средства банков и иных финансовых учреждений	13 190 635	20 818 797	1 523 648	380	35 533 460
Средства клиентов	105 707 389	23 861 725	3 207 181	66 294	132 842 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 520 916	-	-	-	6 520 916
Прочие финансовые обязательства	787 726	24 142	130	24 861	836 859
Субординированные займы	6 796 532	1 705 976	-	-	8 502 508
Итого финансовые обязательства	147 631 293	46 410 640	4 730 959	91 535	198 864 427
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 233 886	3 265 325	659 504	15 941	

	Рубли	Доллар США 1 долл. США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	(1 065 276)	(3 277 110)	(225 995)	(29 268)	(4 597 649)
Дебиторская задолженность по контрактам с производными финансовыми инструментами	1 028 615	1 320 539	2 248 495	-	4 597 649
ТРЕБОВАНИЯ ЗА ВЫЧЕТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(36 661)	(1 956 571)	2 022 500	(29 268)	

По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная открытая валютная позиция Группы (функциональная валюта – российский рубль) без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 131 771 тыс. руб. по долларам США. По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая открытая валютная позиция Группы без учета остатков East-West United Bank S.A. составила 594 833 тыс. руб. по евро и 8 342 тыс. руб. по прочей валюте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года короткая открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. (функциональная валюта – евро) составила 1 121 684 тыс. руб. по долларам США и 4 407 тыс. руб. по российскому рублю. По состоянию на 31 декабря 2013 года длинная открытая валютная позиция East-West United Bank S.A. составила 6 116 тыс. руб. по прочей валюте.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В августе 2014 года Группой были безвозмездно получены средства от акционера в размере 800 000 тыс. руб.