

КБ “ЛОКО-БАНК” (ЗАО)

Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

по состоянию на 30 июня 2015 года

и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года

Содержание

Акционеры, руководство Банка и аудиторы по состоянию на 30 июня 2015 года	3
Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентный доход и расход	11
5 Комиссионный доход	11
6 Комиссионный расход	12
7 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12
8 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	12
9 Чистый доход от операций с иностранной валютой	13
10 Резерв под обесценение	13
11 Общехозяйственные и административные расходы	13
12 Денежные и приравненные к ним средства	14
13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	14
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	15
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15
16 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	17
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
18 Кредиты, выданные клиентам	19
19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	25
20 Передача финансовых активов	26
21 Прочие активы	27
22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	27
23 Текущие счета и депозиты клиентов	28
24 Собственные выпущенные ценные бумаги	29
25 Акционерный капитал	29
26 Анализ по сегментам	29
27 Управление рисками	32
28 Управление капиталом	50
29 Условные обязательства кредитного характера	51
30 Условные обязательства	51
31 Депозитарные услуги	52
32 Операции со связанными сторонами	53
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	55
34 События после отчетной даты	57

Акционеры, руководство Банка и аудиторы

Акционеры

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Доля участия %	Количество голосов %	Доля участия %	Количество голосов %
Станислав Иосифович Богуславский	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Владимир Юльянович Давыдик	19,990%	19,990%	19,990%	19,990%
Международная Финансовая Корпорация	15,000%	15,000%	15,000%	15,000%
Михаил Данилович Рабинович	13,300%	13,300%	13,300%	13,300%
Ист Кэпитал Файнэншиэлс Фанд АБ	11,062%	11,062%	11,062%	11,062%
Ельскене Татьяна Юрьевна	8,990%	8,990%	-	-
Николай Алексеевич Антропов	6,460%	6,460%	6,460%	6,460%
Андрей Владимирович Северилов	5,208%	5,208%	-	-
Алексей Игоревич Богачев	-	-	14,198%	14,198%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Совет Директоров по состоянию на 30 июня 2015 года

Станислав Иосифович Богуславский	Председатель Совета Директоров	с июля 1994 года
Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления	с ноября 1995 года
Владимир Юльянович Давыдик	Вице-Президент	с июня 2014 года
Ханна-Леена Лойкканен	Ист Кэпитал, Директор департамента прямых инвестиций	с октября 2010 года
Михаил Данилович Рабинович	Член Совета Директоров	с июня 2015 года

Правление по состоянию на 30 июня 2015 года

Виктор Юльянович Давыдик	И.О. Председателя Правления
Александр Владимирович Синицын	Первый Заместитель Председателя Правления
Ирина Юрьевна Григорьева	Первый Заместитель Председателя Правления
Павел Андреевич Вознесенский	Заместитель Председателя Правления
Андрей Михайлович Люшин	Заместитель Председателя Правления
Наталья Вячеславовна Шибанова	Заместитель Председателя Правления
Елена Валентиновна Портнягина	Заместитель Председателя Правления

Аудиторы по состоянию на 30 июня 2015 года

АО "КПМГ", Москва



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО) и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых "Группа") по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее "консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация"). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия". Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

24 августа 2015 года

Аудируемое лицо: КБ "ЛОКО-БАНК" (ЗАО)

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 23 ноября 2005 года № 2707.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г.Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1057711014195 23 ноября 2005 года. Свидетельство серии 77 № 006951070.

Место нахождения аудируемого лица: Россия, 111250, г. Москва, Госпитальная ул., дом 14.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей
	Пояснения	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	4	5 402 511	4 485 847
Процентные расходы	4	(3 631 595)	(2 071 168)
Чистый процентный доход		1 770 916	2 414 679
Комиссионные доходы	5	582 507	645 736
Комиссионные расходы	6	(126 272)	(153 342)
Чистый комиссионный доход		456 235	492 394
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	465 991	(131 687)
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	363 445	-
Чистый доход от операций с иностранной валютой	9	341 546	125 328
Прочие доходы		99 108	55 402
		3 497 241	2 956 116
Резерв под обесценение	10	(426 933)	(1 140 567)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 457 606)	(1 317 616)
Операционные расходы		(1 884 539)	(2 458 183)
Прибыль до налогообложения		1 612 702	497 933
Расход по налогу на прибыль		(320 093)	(93 788)
Прибыль за период		1 292 609	404 145
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		293 035	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>293 035</i>	<i>-</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		-	6 888
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>-</i>	<i>6 888</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		293 035	6 888
Всего совокупного дохода за период		1 585 644	411 033

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер
Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию
 на 30 июня 2015 года

		30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудирован ные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	9 449 170	10 929 824
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	4 880 785	4 544 332
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	218 037	50 178
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	19 349 832	139
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	16	500 000	371 233
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	10 199 021	10 391 231
Кредиты, выданные клиентам	18	45 127 940	47 941 560
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	19	4 570 856	3 885 581
Основные средства		462 741	472 747
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		143 002	104 322
Требования по отложенному налогу		10 986	195 528
Прочие активы	21	358 278	359 459
Всего активов		95 270 648	79 246 134

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2 588	3 713
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	22	4 337 726	5 220 833
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"		21 428 305	10 549 808
Текущие счета и депозиты клиентов	23	46 435 979	44 024 959
Собственные выпущенные ценные бумаги	24	10 384 104	8 490 865
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 987	-
Обязательства по отложенному налогу		140 345	63 385
Прочие обязательства		292 008	234 609
Всего обязательств		83 027 042	68 588 172

Собственные средства

Акционерный капитал	25	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал		67 476	67 476
Резерв по переоценке зданий		294 143	294 143
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		224 355	(68 680)
Нераспределенная прибыль		7 776 585	6 483 976
Всего собственных средств		12 243 606	10 657 962
Всего обязательств и собственных средств		95 270 648	79 246 134

Забалансовые и условные обязательства

И.О. Председателя Правления
 Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
 Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Пояснения	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 627 314	4 447 814
Проценты уплаченные	(3 493 115)	(1 762 899)
Комиссии полученные	576 119	635 250
Комиссии уплаченные	(100 545)	(137 596)
Чистые поступления (выплаты) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	704 315	(69 956)
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	560 647	(39 109)
Прочие поступления	114 035	35 981
Общехозяйственные и административные расходы	(1 397 369)	(1 217 121)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(336 453)	1 169 884
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(168 793)	(355 597)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(18 568 649)	723 269
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	(150 516)	-
Кредиты, выданные клиентам	2 404 251	(2 122 157)
Прочие активы	(72 483)	(159 172)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(972 611)	(232 720)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	10 855 838	698 841
Текущие счета и депозиты клиентов	2 377 874	(649 161)
Векселя выпущенные	3 418	(51 007)
Прочие обязательства	23 205	19 784
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(3 013 518)	934 328
Налог на прибыль уплаченный	(91 284)	(186 259)
Чистый (отток) поступления денежных средств от операционной деятельности	(3 104 802)	748 069
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистые продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	425 055	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(809 924)	-
Чистые приобретения основных средств	(6 368)	(24 331)
Чистый отток денежных средств по инвестиционной деятельности	(391 237)	(24 331)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Распределение средств (смотрите также Отчет об изменениях в составе собственных средств)	-	(321 551)
Выкуп собственных рублевых облигаций	(3 712 483)	(3 650 356)
Поступления от выпуска рублевых облигаций	5 622 701	1 992 432
Чистое поступление (отток) денежных средств от финансовой деятельности	1 910 218	(1 979 475)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 585 821)	(1 255 737)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	105 167	332 138
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	10 929 824	9 106 338
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	9 449 170	8 182 739

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльевич

Главный бухгалтер
Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

	Акционер- ный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке зданий тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспреде- ленная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	3 881 047	67 476	265 048	-	6 215 336	10 428 907
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	404 145	404 145
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)						
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога в размере 1 722 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	6 888	-	-	6 888
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	6 888	-	-	6 888
Всего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	6 888	-	404 145	411 033
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств (неаудированные данные)						
Распределение средств (неаудированные данные)	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Всего операций с собственниками (неаудированные данные)	-	-	-	-	(321 551)	(321 551)
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года	3 881 047	67 476	271 936	-	6 297 930	10 518 389
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	3 881 047	67 476	294 143	(68 680)	6 483 976	10 657 962
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	1 292 609	1 292 609
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 73 259 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	-	293 035	-	293 035
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	-	293 035	-	293 035
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	-	293 035	1 292 609	1 585 644
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	3 881 047	67 476	294 143	224 355	7 776 585	12 243 606

И.О. Председателя Правления
Давыдик Виктор Юльянович

Главный бухгалтер
Ковальчук Ольга Александровна

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Основные виды деятельности

Основными компаниями Группы “ЛОКО-Банк” (далее – “Группа”) являются материнская компания КБ “ЛОКО-Банк” (ЗАО) (далее – “Банк”) и его 100% дочерние предприятия ООО “ОФЛК” и ЗАО ИК “Локо-Инвест”.

- Коммерческий Банк “ЛОКО-Банк” был создан в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью. В ноябре 2005 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций в 2003 году. Основными видами его деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания и проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса: Российская Федерация, город Москва, улица Госпитальная, дом 14. Средняя численность сотрудников Банка на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляла 1 655 человек (30 июня 2014 года: 1 468 человек).
- ООО “ОФЛК” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в марте 2002 года и начало активную деятельность в 2003 году. Основным видом его деятельности является осуществление операций финансового лизинга. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляла 3 человека (30 июня 2014 года: 4 человека).
- ЗАО ИК “Локо-Инвест” было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью в августе 2009 года. Основными видами его деятельности являются доверительное управление и операции с ценными бумагами. Средняя численность сотрудников на протяжении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составляла 10 человек (30 июня 2014 года: 10 человек).

На 30 июня 2015 года филиальная сеть Банка насчитывала 56 офисов, действующих в 21 регионе Российской Федерации.

Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи значительные сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение финансового года.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Недавний конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

2 Принципы составления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной промежуточной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, поскольку данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновления ранее представлявшейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО предполагает использование руководством ряда расчетных оценок, суждений и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики раскрыта в Пояснении 18 “Кредиты, выданные клиентам” – в части создания резерва под обесценение кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, находятся в полном соответствии с теми принципами учетной политики, которые применялись при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. С 1 января 2015 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Группой начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

4 Процентный доход и расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 911 144	3 641 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	702 348	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	305 558	789 928
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	179 283	11 624
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	254 241	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	31 898	35 195
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	18 039	7 599
	5 402 511	4 485 847
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 774 149	932 535
Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	1 091 114	376 218
Собственные выпущенные ценные бумаги	570 666	365 325
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	195 666	397 090
	3 631 595	2 071 168

5 Комиссионный доход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	264 554	282 307
Документарные операции и банковские гарантии	173 929	98 624
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	71 008	148 950
Кассовое обслуживание клиентов	36 124	54 671
Операции с иностранной валютой	27 279	46 861
Прочие	9 613	14 323
	582 507	645 736

6 Комиссионный расход

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Комиссионные расходы		
Брокерские операции	54 466	57 758
Расчетные операции	35 557	49 320
Документарные операции и банковские гарантии	21 669	27 667
Кассовое обслуживание клиентов	4 207	10 280
Прочие	10 373	8 317
	126 272	153 342

7 Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	465 991	(153 102)
Долевые инструменты	-	21 415
	465 991	(131 687)

8 Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Долговые инструменты	361 463	-
Долевые инструменты	1 982	-
	363 445	-

9 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
(Убыток) / прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(219 101)	164 437
Прибыль / (убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	560 647	(39 109)
	341 546	125 328

10 Резерв под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Кредиты, выданные клиентам	391 675	1 115 852
Прочие активы	35 258	24 715
	426 933	1 140 567

11 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Вознаграждения сотрудников	923 795	892 160
Арендная плата	121 179	114 067
Налоги, отличные от налога на прибыль	61 660	31 786
Профессиональные услуги	57 717	40 027
Страхование	57 057	43 785
Информационные и телекоммуникационные услуги	56 216	50 348
Реклама и маркетинг	49 284	41 692
Охрана	17 006	16 978
Ремонт и эксплуатация	16 361	13 929
Амортизация	16 267	39 667
Канцелярские расходы	10 246	10 416
Командировочные расходы	1 617	2 403
Прочие	69 201	20 358
	1 457 606	1 317 616

12 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Касса	1 994 077	3 011 024
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	2 870 519	3 579 236
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 360 662	2 696 522
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	231 251	606 330
30 крупнейших российских банков	43 206	87 068
Прочие российские банки и биржи	949 028	948 518
Прочие иностранные банки и российские дочерние предприятия иностранных банков	427	1 126
Всего денежных и приравненных к ним средств	9 449 170	10 929 824

Денежные и приравненные к ним средства не являются обесцененными или просроченными.

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет остатки у одного контрагента (31 декабря 2014: двух контрагентов), остатки на ностро счетах у которого превысили 10% от ностро счетов в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 июня 2015 составил 1 076 435 тыс. рублей (31 декабря 2014: 1 311 405 тыс. рублей)

13 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Обязательные резервы	480 785	1 744 332
Срочные депозиты	4 400 000	2 800 000
Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации	4 880 785	4 544 332

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ, и свободное использование которых ограничено. Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Российские дочерние предприятия банков стран, входящих в состав ОЭСР	58 037	43 600
30 крупнейших российских банков	100 000	6 496
Прочие российские банки	60 000	82
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах	218 037	50 178

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Активы		
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 470 359	-
Муниципальные облигации	258 782	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	4 729 141	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	424 255	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	954 535	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 294 050	-
Всего корпоративных облигаций	2 672 840	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 732	139
	7 404 713	139
<i>Обременённые залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 166 969	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	5 166 969	-

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 622 197	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 183 072	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	949 105	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	23 776	
Всего корпоративных облигаций	6 778 150	-
	11 945 119	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 349 832	139

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами. Данные операции проводятся на условиях, общепринятых для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

По состоянию на 30 июня 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ, составили 18 350 558 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: нет таких финансовых инструментов).

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 588	3 713

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Нижеследующая таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года с указанием средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные ниже, переведены по курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам, были отражены в составе прибыли или убытка и по статье «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» соответственно.

	Условная сумма		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей	30 июня 2015 года Неаудированные данные	31 декабря 2014 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	499 301	100 650	55,54	59,22
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	221 424	-	55,36	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	186 547	-	62,18	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	106 047	-	0,90	-
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	12 456	78 372	62,28	71,27

16 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность банков и других финансовых институтов		
Прочие российские банки	500 000	371 233
	500 000	371 233

Обеспечение

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила:

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	520 610	179 818
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	520 610	179 818
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	520 610	179 818
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	390 297
Всего долевого инструмента	-	390 297
	520 610	570 115

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	775 610	-
Муниципальные облигации	29 831	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	805 441	-
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	449 053	324 639
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	437 968	1 115 205
С кредитным рейтингом от B- до B+	847 858	24 650
Всего корпоративных облигаций	1 734 879	1 464 494
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	-	13 811
	2 540 320	1 478 305
<i>Заблокированные в качестве обеспечения по неиспользованным кредитным линиям Центрального банка Российской Федерации</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	45 754	979
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	178 258	-
	224 012	979
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	-	29 759
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	29 759

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от А- до А+	-	906 646
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 195 341	3 152 568
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 113 305	4 016 799
С кредитным рейтингом от В- до В+	2 052 758	806 175
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	73 285	-
Всего корпоративных облигаций	7 434 689	8 882 188
	7 434 689	8 911 947
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 199 021	10 391 231

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными.

В финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2015 года включены финансовые активы стоимостью 3 517 140 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 10 391 227 тыс. рублей), которые были реклассифицированы из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Пояснение 15).

18 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Коммерческие кредиты		
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	13 424 784	12 048 864
Кредиты средним предприятиям	12 198 864	13 896 752
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	2 832 026	2 974 175
Кредиты малым предприятиям	3 088 565	3 974 485
Всего коммерческих кредитов	31 544 239	32 894 276
Кредиты, выданные физическим лицам	16 573 600	18 646 689
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	48 117 839	51 540 965
Резерв под обесценение	(2 989 899)	(3 599 405)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	45 127 940	47 941 560

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	3 599 405	2 467 087
Чистое создание резерва в течение периода	391 675	1 115 852
Списания	(1 001 181)	(183 016)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	2 989 899	3 399 923

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг включены в статью "Кредиты, выданные клиентам". По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг и соответствующий незаработанный финансовый доход, а также резерв под обесценение, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		
Совокупный объем инвестиций в финансовый лизинг	377 825	481 688
Незаработанный финансовый доход	(71 801)	(102 962)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	306 024	378 726
Резерв под обесценение	(2 775)	(3 800)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение	303 249	374 926

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудированные данные	Незаработанный доход тыс. рублей Неаудированные данные	Резерв под обесценение тыс. рублей Неаудированные данные	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей Неаудированные данные
Просрочка	18 401	-	(1 625)	16 776
Менее 1 года	197 067	(43 124)	(616)	153 327
От 1 года до 5 лет	162 357	(28 677)	(534)	133 146
	377 825	(71 801)	(2 775)	303 249

Договорные сроки погашения чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	Валовые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей	Незаработанный доход тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг тыс. рублей
Просрочка	25 601	-	(2 387)	23 214
Менее 1 года	222 042	(57 150)	(660)	164 232
От 1 года до 5 лет	234 045	(45 812)	(753)	187 480
	481 688	(102 962)	(3 800)	374 926

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на 30 июня 2015 года.

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	13 172 534	11 701 389
Обесцененные кредиты:		
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	41 232	115 114
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	232 361
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	211 018	-
Всего обесцененных кредитов	252 250	347 475
Всего кредитов верхнему сегменту средних предприятий	13 424 784	12 048 864
Резерв под обесценение кредитов верхнему сегменту средних предприятий	(323 370)	(516 434)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	13 101 414	11 532 430
Кредиты средним предприятиям		
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 576 284	13 373 318
Обесцененные кредиты:		
- Непросроченные кредиты	61 741	84 223
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	93 942	21 646
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	165 242	63 501
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	301 655	354 064
Всего обесцененных кредитов	622 580	523 434
Всего кредитов средним предприятиям	12 198 864	13 896 752
Резерв под обесценение кредитов средним предприятиям	(681 251)	(691 056)
Кредиты средним предприятиям за вычетом резерва под обесценение	11 517 613	13 205 696
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий		
- Непросроченные кредиты	2 610 493	2 692 538
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	112 477	126 963
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	33 616	14 522
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	4 684	33 380
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	61 897	31 417
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	8 859	75 355
Всего кредитов нижнему сегменту средних предприятий	2 832 026	2 974 175
Резерв под обесценение кредитов нижнему сегменту средних предприятий	(75 044)	(113 632)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом резерва под обесценение	2 756 982	2 860 543
Кредиты малым предприятиям		
- Непросроченные кредиты	2 583 048	3 462 060
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	147 272	74 011
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	27 637	79 993
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	39 942	80 817
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	111 264	166 587
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	179 402	111 017
Всего кредитов малым предприятиям	3 088 565	3 974 485
Резерв под обесценение кредитов малым предприятиям	(261 227)	(299 716)
Кредиты малым предприятиям за вычетом резерва под обесценение	2 827 338	3 674 769

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

	30 июня 2015 года тыс. рублей	31 декабря 2014 года тыс. рублей
	Неаудированные данные	
Кредиты, выданные физическим лицам		
- Непросроченные кредиты	13 026 617	15 526 055
- Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	1 107 013	709 582
- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее 90 дней	501 704	350 807
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	288 133	315 395
- Кредиты, просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	546 261	772 119
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	1 103 872	972 731
Всего кредитов, выданных физическим лицам	16 573 600	18 646 689
Резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам	(1 649 007)	(1 978 567)
Кредиты, выданные физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	14 924 593	16 668 122
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	45 127 940	47 941 560

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало года	516 434	691 056	113 632	299 716	1 978 567	3 599 405
Чистое создание/(восстановление)	210 372	(9 805)	(28 971)	29 477	190 602	391 675
Списания	(403 436)	-	(9 617)	(67 966)	(520 162)	(1 001 181)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	323 370	681 251	75 044	261 227	1 649 007	2 989 899

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

	Кредиты верхнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты средним предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты нижнему сегменту средних предприятий тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты малым предприятиям тыс. рублей Неаудированные данные	Кредиты, физическим лицам тыс. рублей Неаудированные данные	Всего тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало года	257 326	704 409	72 044	217 466	1 215 842	2 467 087
Чистое создание	163 562	90 430	24 395	141 986	695 479	1 115 852
Списания	(10 688)	-	-	(19 736)	(152 592)	(183 016)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	410 200	794 839	96 439	339 716	1 758 729	3 399 923

Анализ кредитов по отраслям экономики

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей Неаудированные данные	% Неаудированные данные	тыс. рублей	%
Кредиты, выданные физическим лицам	16 573 600	34,4	18 646 689	36,2
Кредиты МСБ				
Строительство	8 568 265	17,8	8 184 772	15,9
Торговля продуктами питания и напитками	3 203 973	6,7	3 535 705	6,9
Сдача недвижимости в аренду	2 184 445	4,5	2 658 940	5,2
Торговля автомобилями, шинами и автозапчастями	2 132 082	4,4	3 154 812	6,1
Производство и торговля инструментами и оборудованием	1 487 572	3,1	1 579 517	3,1
Ресторанный, гостиничный бизнес и развлекательные услуги	1 344 299	2,8	1 499 214	2,9
Торговля строительными и отделочными материалами	1 282 021	2,7	1 514 630	2,9
Информационные услуги	1 260 293	2,6	251 107	0,5
Выполнение работ, услуг, производство оборудования для ОАО РЖД	1 183 414	2,5	939 830	1,8
Производство продуктов питания	1 087 148	2,3	1 536 887	3,0
Производство строительных и отделочных материалов	881 676	1,8	975 429	1,9
Транспорт	875 837	1,8	899 222	1,7
Торговля электроникой и бытовой техникой	771 810	1,6	1 332 608	2,6
Производство и торговля лакокрасочными материалами	761 809	1,6	533 996	1,0
Производство и торговля продукцией химической промышленности	590 282	1,2	598 544	1,2
Производство и торговля текстильной продукцией	427 013	0,9	324 038	0,6
Торговля металлом и металлопрокатом	245 458	0,5	359 026	0,7
Торговля хозяйственными товарами, бытовой химией, косметикой и средствами личной гигиены	201 904	0,4	342 978	0,7
Предоставление в аренду автотранспорта и оборудования	197 460	0,4	279 121	0,5
Торговля медицинскими препаратами	169 746	0,4	379 766	0,7
Коммерческое образование	155 536	0,3	140 863	0,3
Промышленный инжиниринг	67 619	0,1	6 827	0,0
Торговля сельскохозяйственной продукцией	46 076	0,1	44 477	0,1
Услуги поддержания санитарных и клининговых норм на транспорте	8 030	0,1	10 688	0,0
Коллекторские услуги	1 324	0,0	179 337	0,3
Прочие	2 409 145	5,0	1 631 942	3,2
	48 117 839	100,0	51 540 965	100,0
Резерв под обесценение	(2 989 899)		(3 599 405)	
	45 127 940		47 941 560	

Анализ кредитов по географическим регионам

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории следующих регионов Российской Федерации.

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
	Неаудированные данные	Неаудированные данные		
Центральный регион Российской Федерации	33 522 784	69,7	34 308 763	66,6
Поволжский регион Российской Федерации	5 134 239	10,6	6 325 232	12,2
Северо-Западный регион Российской Федерации	3 975 727	8,3	4 620 219	9,0
Южный регион Российской Федерации	2 497 229	5,2	2 823 290	5,5
Уральский регион Российской Федерации	1 562 161	3,2	1 673 360	3,2
Сибирский регион Российской Федерации	1 425 699	3,0	1 790 101	3,5
	48 117 839	100,0	51 540 965	100,0
Резерв под обесценение	(2 989 899)		(3 599 405)	
	45 127 940		47 941 560	

Сроки погашения кредитов

Договорные сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Группы, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	52 357	51 223
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	52 357	51 223
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	37 954	424 728
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	930 745	652 337
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	254 053
Всего корпоративных облигаций	968 699	1 331 118
	1 021 056	1 382 341

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
<i>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Муниципальные облигации	-	113 938
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	113 938
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 731 620	2 235 000
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	695 182	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	122 998	154 302
Всего корпоративных облигаций	3 549 800	2 389 302
	3 549 800	2 503 240
Всего инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4 570 856	3 885 581

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными.

В инвестиции, удерживаемые до срока погашения, по состоянию на 30 июня 2015 года включены финансовые активы стоимостью 103 648 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 1 042 828 тыс. рублей), которые были реклассифицированы из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Пояснение 15).

20 Передача финансовых активов

30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	11 945 119	7 434 689	3 549 800
Балансовая стоимость связанных обязательств	11 651 905	6 406 209	3 370 191
31 декабря 2014 года тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
Балансовая стоимость активов	-	8 911 947	2 503 240
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	8 685 577	1 622 141

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные

бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”.

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

21 Прочие активы

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Расчеты с поставщиками, покупателями и субподрядчиками	79 363	59 333
Авансовые платежи и дебиторская задолженность	76 895	67 631
Активы, удерживаемые для продажи	66 429	112 232
Пени и штрафы по кредитным договорам	47 329	56 349
Комиссии по расчетным операциям	46 246	40 700
Имущество, приобретенное в результате получения контроля над обеспечением	30 011	17 415
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	9 913	3 815
Дебиторская задолженность по НДС	2 721	1 472
Прочие	37 200	36 667
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	396 107	395 614
Резерв под обесценение	(37 829)	(36 155)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	358 278	359 459

Анализ движения резерва под обесценение:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Сумма резерва по состоянию на начало периода	36 155	-
Чистое создание резерва за период	35 258	24 715
Списания	(33 584)	(24 715)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	37 829	-

22 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Срочные депозиты банков	3 902 612	3 729 409
Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования	250 647	315 694
Задолженность перед банками развития	181 610	1 172 724
Счета типа “Лоро”	2 857	3 006
	4 337 726	5 220 833

По состоянию на 30 июня 2015 года сумма задолженности перед банками развития представлена одним кредитом в рублях со сроком погашения в 2015 году от Европейского Банка Реконструкции и Развития (далее “ЕБРР”) и балансовой стоимостью 181 610 тыс. рублей и средневзвешенной процентной ставкой 16,1%.

Задолженность перед банками по договорам пост-финансирования представляет собой финансовые ресурсы, полученные от банков в рамках документарных кредитных операций.

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
ОАО “Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства”	2 487 808	2 448 117
Приват Банк	885 283	-
Коммерцбанк АГ	-	1 284 202
ЕБРР	-	810 324
	3 373 091	4 542 643

Нулевые балансы в вышеприведенной таблице означают, что счета и депозиты соответствующих банков и других финансовых институтов не составляли более 10% от всех имеющихся счетов и депозитов банков и других финансовых институтов по состоянию на 30 июня 2015 года.

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	11 162 926	9 880 982
Физические лица	2 026 665	1 599 561
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	13 189 591	11 480 543
Срочные депозиты		
Юридические лица	6 926 163	8 465 497
Физические лица	26 320 225	24 078 919
Всего срочных депозитов	33 246 388	32 544 416
	46 435 979	44 024 959

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2 323 542 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 2 613 123 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

24 Собственные выпущенные ценные бумаги

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Векселя	76 267	72 849
Выпущенные облигации (рублевые)	10 307 837	8 418 016
	10 384 104	8 490 865

В июле 2010 года, августе 2012 года, феврале 2013 года, июле 2013 и апреле 2015 года Группа выпустила рублевые облигации. Ниже представлен анализ выпущенных Группой рублевых облигаций по состоянию на 30 июня 2015 года:

Номинальная стоимость первоначального выпуска	Текущая стоимость	Дата выпуска	Дата оферты	Срок погашения	Процентная ставка	Выплаты процентов
2 500 000 000 рублей	2 500 000 000 рублей	29.07.2010	-	23.07.2015	9,50%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	162 377 000 рублей	14.08.2012	-	11.08.2015	11,75%	Полугодовые
4 000 000 000 рублей	2 835 219 000 рублей	14.02.2013	-	11.02.2016	10,25%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	1 811 462 000 рублей	23.07.2013	24.07.2015	17.07.2018	11,50%	Полугодовые
3 000 000 000 рублей	3 000 000 000 рублей	09.04.2015	13.10.2015	02.04.2020	17,00%	Квартальные

Процентная ставка от 9,50% определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за 30 июня 2015 года.

Процентная ставка от 17,50% определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за 30 июня 2015 года.

Процентная ставка от 17,00% определяется для одного предстоящего купонного периода, следующего за 30 июня 2015 года.

Процентная ставка от 11,50% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2015 года.

Процентная ставка от 17,00% определяется для двух предстоящих купонных периодов, следующих за 30 июня 2015 года.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа выкупила рублевые облигации номинальной стоимостью 3 718 010 тыс. рублей (30 июня 2014 года: 2 620 187 тыс. рублей), которые впоследствии были перевыпущены по рыночной цене 2 622 701 тыс. рублей (30 июня 2014 года: 1 951 949 тыс. рублей).

25 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 3,1 миллиона обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 3,1 миллиона). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

26 Анализ по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса. Каждый сегмент подотчетен ответственному члену Правления Группы. Информация о сегментах представлена ниже:

- Сегмент малого и среднего бизнеса - данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов клиентам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также торговое финансирование и выдачу гарантий.

- Розничный сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению депозитов и выдаче кредитов физическим лицам, включая ВИП клиентов.
- Финансовый сегмент – данный сегмент включает в себя деятельность по привлечению и размещению средств в банках и других финансовых институтах, операции с ценными бумагами и валютой, торговое финансирование, выдачу гарантий и выпуск собственных долговых ценных бумаг.

Результаты деятельности сегментов оцениваются Правлением, по меньшей мере, ежеквартально.

Управленческий учет Группы ведется на основе данных, подготовленных в соответствии с МСФО, которые при необходимости корректируются на межсегментные расчеты в соответствии с внутренними положениями Группы. Руководство Группы оценивает деятельность сегментов на основе ряда ключевых показателей, используя ежемесячные, квартальные и годовые внутренние управленческие отчеты.

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса Неаудирован ные данные	Розничный сегмент Неаудирован ные данные	Финансовый сегмент Неаудирован ные данные	Нераспре- деленные Неаудирован ные данные	Всего Неаудирован ные данные
Процентные доходы	2 593 207	1 318 663	1 428 239	62 402	5 402 501
Чистый комиссионный доход/ (расход)	370 961	90 235	(10 795)	5 834	456 235
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	465 991	-	465 991
Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	363 445	-	363 445
Чистый доход от операций с иностранной валютой	66 027	112 603	144 875	18 041	341 546
Прочие доходы	16 400	28 393	16 257	38 058	99 108
Выручка	3 046 595	1 549 894	2 408 012	124 335	7 128 836
Процентные расходы	(450 010)	(1 434 723)	(1 746 862)	-	(3 631 595)
Резерв под обесценение	(201 073)	(190 602)	-	(35 258)	(426 933)
Общехозяйственные и административные расходы	(434 772)	(496 074)	(92 196)	(434 564)	(1 457 606)
Операционные расходы	(1 085 855)	(2 121 399)	(1 839 058)	(469 822)	(5 516 134)
Результат от операционной деятельности	1 960 740	(571 505)	568 954	(345 487)	1 612 702
Межсегментные (расходы)/доходы	(932 401)	757 007	(26 506)	201 900	-
Финансовый результат сегмента	1 028 339	185 502	542 448	(143 587)	1 612 702
Расход по налогу на прибыль					(320 093)
Прибыль за период					1 292 609

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Информация об основных сегментах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлена ниже:

тыс. рублей	Сегмент малого и среднего бизнеса	Розничный сегмент	Финансовый сегмент	Нераспре- деленные	Всего
	Неаудирован ные данные	Неаудирован ные данные	Неаудирован ные данные	Неаудирован ные данные	Неаудирован ные данные
Процентные доходы	2 166 615	1 504 083	815 149	-	4 485 847
Чистый комиссионный доход/ (расход)	367 266	149 641	(10 082)	(14 431)	492 394
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(131 687)	-	(131 687)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	15 795	64 200	55 895	(10 562)	125 328
Прочие доходы/(расходы)	25 958	37 641	11 813	(20 010)	55 402
Выручка	2 575 634	1 755 565	741 088	(45 003)	5 027 284
Процентные расходы	(250 429)	(667 963)	(1 152 776)	-	(2 071 168)
Резерв под обесценение	(438 440)	(695 476)	-	(6 651)	(1 140 567)
Общехозяйственные и административные расходы	(406 112)	(472 238)	(106 491)	(332 775)	(1 317 616)
Операционные расходы	(1 094 981)	(1 835 677)	(1 259 267)	(339 426)	(4 529 351)
Результат от операционной деятельности	1 480 653	(80 112)	(518 179)	(384 429)	497 933
Межсегментные (расходы)/доходы	(1 163 449)	(298 849)	585 109	877 189	-
Финансовый результат сегмента	317 204	(378 961)	66 930	492 760	497 933
Расход по налогу на прибыль					(93 788)
Прибыль за период					404 145

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Активы		
Сегмент малого и среднего бизнеса	30 203 346	31 273 438
Розничный сегмент	14 924 594	16 668 122
Финансовый сегмент	47 173 624	27 161 494
Нераспределенные активы	2 969 084	4 143 080
Всего активов	95 270 648	79 246 134
Обязательства		
Сегмент малого и среднего бизнеса	18 089 088	18 346 479
Розничный сегмент	28 423 160	25 751 330
Финансовый сегмент	36 076 454	24 192 369
Нераспределенные обязательства	438 340	297 994
Всего обязательств	83 027 042	68 588 172

Информация о крупных контрагентах

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и, в основном, все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основной риск, с которым сталкивается Группа в процессе своей деятельности, связан с рыночным риском, который включает в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 30 июня 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- Станислав Иосифович Богуславский;
- Виктор Юльянович Давыдик;
- Владимир Юльянович Давыдик;
- Ханна-Леена Лойкканен;
- Михаил Данилович Рабинович.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- в июне в состав Совета Директоров вошел Михаил Данилович Рабинович
- в июне из состава Совета Директоров вышел Туинстра Фердинанд Виллем.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Заседание Совета Директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 30 июня 2015 года состав Правления является следующим:

- Виктор Юльянович Давыдик - Исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Александр Владимирович Сеницын - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Ирина Юрьевна Григорьева - Первый Заместитель Председателя Правления;
- Павел Андреевич Вознесенский - Заместитель Председателя Правления;
- Андрей Михайлович Люшин - Заместитель Председателя Правления
- Наталия Вячеславовна Шибанова - Заместитель Председателя Правления;
- Елена Валентиновна Портнягина - Заместитель Председателя Правления;

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в составе Правления произошли следующие изменения:

- в апреле из состава Правления вышел Роман Васильевич Корнев.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года №242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основные функции службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Группой законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего контроля. Департамент внутреннего контроля независим от руководства Группы и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и риску, Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и риску;
- Президент Банка и Правление;
- главный бухгалтер;
- Департамент контроля рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Департамент внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;

- подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственного за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника юридического департамента, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации” устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к службе внутреннего контроля и аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры Группы по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданная в Группе система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых операций, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Краткое описание структуры и организации работы уполномоченных органов Группы и подразделений, осуществляющих управление рисками представлено ниже.

Право на принятие решения о размерах принимаемых Группой рисков имеют в пределах их компетенции следующие органы:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Кредитные комитеты;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Руководители и сотрудники Группы, имеющие персональные лимиты.

Совет Директоров реализует следующие полномочия:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- предпринимает необходимые действия по обеспечению достаточности капитала в соответствии с характером и уровнем рисков и масштабом проводимых Группой операций;
- делегирует подотчетному органу – Правлению полномочия по организации системы управления рисками и принятию оперативных решений для эффективного управления рисками в Банке.

Комитет по аудиту и риску реализует следующие полномочия:

- одобряет и периодически пересматривает политику в области управления риском, в которой отражается толерантность Группы по отношению к риску, а также ожидаемый Группой при принятии на себя риска уровень прибыльности ее операций;
- осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Правлению для принятия решений по вопросам управления риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по рискам и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Общее руководство по управлению рисками, возникающими при формировании структуры активов и пассивов, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Комитет отвечает за:

- формирование политики управления рисками;
- функционирование системы управления рисками Группы;
- формирование подотчетных Правлению коллегиальных органов с целью рассмотрения и принятия решений, касающихся обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками Группы;
- проведение регулярной оценки эффективности и качества системы управления рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами принимает решения по ограничению финансовых рисков, возникающих при проведении операций подразделения казначейства. Основными задачами КУАП являются:

- определение направлений и характеристик эффективного размещения и источников привлечения финансовых ресурсов;
- формирование процентной и депозитной политики Группы, установление плана процентной маржи и лимитов процентного риска;
- установление лимитов на активные и пассивные операции, контрагентов Группы, лимитов на величину открытых позиций, лимитов на операции на финансовых рынках, в том числе индивидуальные дилерские лимиты;
- анализ и оценка финансовых рисков, возникающих при проведении межбанковских операций, операций с ценными бумагами, работе со страховыми компаниями;
- реализация политики Группы в области управления риском ликвидности, общий контроль состояния ликвидности Группы, установление лимитов риска ликвидности;
- формирование мотивированного суждения и отнесение активов Группы, подлежащих резервированию, к соответствующим группам риска.

Кредитные комитеты принимают решения относительно размера кредитного риска по сделкам кредитного характера. Кредитные комитеты решают следующие задачи:

- принятие решений по осуществлению сделок кредитного характера;
- принятие решений по классификации ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствующие группы риска для целей формирования резервов на возможные потери;
- утверждение правил и методик предоставления отдельных видов кредитов, оценки кредитного риска;
- порядок и объем делегирования полномочий.

Аналитическую поддержку процесса управления рисками осуществляет Департамент контроля рисков, в обязанности которого входит:

- количественная и качественная оценка рисков, которым подвержена Группа;
- формирование предложений по ограничению рисков для обсуждения на Кредитном комитете и КУАП;
- мониторинг принятых Группой рисков;
- формирование отчетности для менеджеров всех уровней;
- контроль ключевых параметров риска;
- оценка эффективности операций с учетом рисков;
- поддержка информационных технологий управления рисками.

Департамент контроля рисков независим от подразделений, осуществляющих финансовые операции, и подчиняется непосредственно Председателю Правления.

Функции по непосредственному управлению конкретными видами рисков, в рамках установленных комитетами ограничений, передаются в структурные подразделения, которые совершают операции, несущие в себе соответствующий риск. Эти подразделения несут ответственность за использование и соблюдение установленных лимитов. Персональную ответственность за соблюдение всех установленных ограничений несут руководители этих подразделений.

Последующий контроль над соблюдением лимитных ограничений осуществляют уполномоченные отделы и Департамент внутреннего аудита в пределах установленных полномочий.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информирует Совет Директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Комитет по аудиту и риску (АРКО)

Комитет по аудиту и риску несет ответственность за мониторинг и осуществление контроля за правильностью подготовки финансовой отчетности, проведение анализа системы внутреннего финансового контроля и системы управления рисками и за эффективность работы внутреннего аудита. Данный Комитет предоставляет рекомендации Совету Директоров в отношении назначения внешних аудиторов и осуществляет мониторинг результатов их работы. Комитет по аудиту и риску подготовлен непосредственно Совету Директоров.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Группа также использует методологию стоимостной меры риска (Value-at-Risk) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)

Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Рубли тыс. рублей Неаудирован ные данные	Доллары США тыс. рублей Неаудирован ные данные	Прочие валюты тыс. рублей Неаудирован ные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован ные данные
Активы				
Денежные и приравненные к ним средства	4 417 574	1 626 458	3 405 138	9 449 170
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 880 785	-	-	4 880 785
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	218 037	-	-	218 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 349 832	-	-	19 349 832
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	500 000	-	-	500 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 199 021	-	-	10 199 021
Кредиты, выданные клиентам	39 266 056	4 978 651	883 233	45 127 940
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2 543 406	2 027 450	-	4 570 856
Основные средства	462 741	-	-	462 741
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	143 002	-	-	143 002
Требования по отложенному налогу	10 986	-	-	10 986
Прочие активы	350 291	1 645	6 342	358 278
Всего активов	82 341 731	8 634 204	4 294 713	95 270 648
Обязательства				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 535	53	-	2 588
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 671 549	925 959	740 218	4 337 726
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	21 428 305	-	-	21 428 305
Текущие счета и депозиты клиентов	35 752 488	7 316 002	3 367 489	46 435 979
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 361 505	22 599	-	10 384 104
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	5 987	-	-	5 987
Обязательства по отложенному налогу	140 345	-	-	140 345
Прочие обязательства	284 511	1 200	6 297	292 008
Всего обязательств	70 647 225	8 265 813	4 114 004	83 027 042
Чистая балансовая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	11 694 506	368 391	180 709	12 243 606
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	(103 785)	383 924	(280 138)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 30 июня 2015 года	11 590 720	752 315	(99 429)	12 243 606
Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 731 633	(55 279)	(18 392)	10 657 962

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой.

В Группе разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Целью управления кредитным риском является максимизация скорректированной на риск доходности с помощью удержания подверженности кредитному риску в приемлемых размерах. Группа стремится управлять своим кредитным риском как на уровне индивидуальных кредитов или транзакций, так и на уровне кредитного портфеля в целом.

Ссуды являются самым значимым источником кредитного риска. Существуют также и другие источники кредитного риска, связанные с разнообразными банковскими операциями, как в банковской, так и в торговой книгах (как на балансе, так и за балансом).

На уровне кредитного портфеля основным источником риска является риск концентрации. Концентрация кредитного риска может вызываться одним из двух типов несовершенной диверсификации:

- несовершенная диверсификация уникальных рисков в кредитном портфеле из-за их малого размера или из-за значительного объема кредитного риска, связанного со специфическими конкретными заемщиками;
- секторальная концентрация, связанная с недостаточной диверсификацией систематических составляющих риска, а именно отраслевых факторов.

Оценка кредитного риска на уровне индивидуального кредита базируется для корпоративных заемщиков на системе внутренних кредитных рейтингов, а для физических лиц на скоринговой оценке кредитоспособности клиента или системе внутренних кредитных рейтингов.

Управление кредитным риском включает в себя:

- формирование адекватной системы кредитных лимитов;
- ценообразование с учетом риска;
- использование гарантий, производных инструментов, страхование;
- секьюритизация риска;
- создание системы раннего предупреждения об ухудшении кредитного качества.

Управление кредитным риском включает в себя стадию принятия кредитного решения (до того, как это решение принимается) и стадию мониторинга существующих кредитов и кредитных портфелей.

На стадии принятия кредитного решения основными инструментами управления являются:

- оценка кредитоспособности потенциального клиента;
- оценка достаточности обеспечения;
- структурирование кредитной сделки;
- формирование лимитов на объем подверженности риску в зависимости от оценки кредитоспособности клиента;
- разграничение полномочий при принятии кредитного решения;
- диверсификация кредитного портфеля по кредитному качеству, по отраслевой концентрации.

На стадии мониторинга индивидуальных кредитов и кредитных портфелей основными инструментами управления являются:

- регулярный анализ текущей кредитоспособности клиентов;
- контроль адекватной классификации ссуд в целях создания резервов под возможные потери;
- контроль качества кредитных портфелей.

Система раннего предупреждения, базирующаяся на мониторинге индивидуальных кредитов и кредитных портфелей, включает в себя перечень действий персонала Банка в случае появления конкретных сигналов об ухудшении кредитоспособности заемщика и росте вероятности появления проблем в будущем.

Структура кредитных лимитов

Кредитные лимиты формируются в Группе исходя из принципа диверсификации кредитных вложений в разрезе заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, отраслей, регионов.

В Группе установлены внутренние ограничения на размер крупного кредита.

Группа имеет структурные лимиты на вложения в отдельные отрасли экономики.

Группа также имеет лимиты на структуру кредитного портфеля в зависимости от кредитного качества (внутреннего кредитного рейтинга).

Полномочия и ответственность по управлению кредитным риском

Система управления кредитным риском в Группе базируется на четком разделении обязанностей и полномочий всех участников кредитного процесса и опирается на рекомендации Базельского комитета в области управления кредитным риском.

Комитет по аудиту и риску одобряет и периодически пересматривает политику в области управления кредитным риском, в которых отражается толерантность Банка по отношению к риску, а также ожидаемый Банком при принятии на себя кредитного риска уровень прибыльности его операций.

Комитет по аудиту и риску осуществляет предварительное рассмотрение и подготовку рекомендаций Совету Директоров для принятия решений по вопросам управления кредитным риском, включая решения относительно одобрения крупных кредитов. Комитет также рассматривает отчетность по кредитному риску и готовит рекомендации относительно областей для улучшения.

Правление и/или Совет Директоров принимает решения относительно персонального состава Кредитных комитетов Банка и полномочий этих комитетов. В случае наличия кредитных комитетов разных уровней Большой Кредитный Комитет принимает решение относительно полномочий комитетов низших уровней.

Кредитные комитеты принимают кредитные решения по крупным кредитам, решения по которым находятся вне компетенции кредитных комитетов более низкого уровня, созданных в соответствии с системой разграничения полномочий и делегирования права принимать кредитное решение. Большой Кредитный комитет также рассматривает и утверждает нормативные документы, связанные с кредитными рисками, в том числе утверждает условия предоставления типовых кредитных продуктов, принимает решения по признанию задолженности проблемной.

Департамент контроля рисков отвечает за разработку внутрибанковских документов по анализу, оценке и управлению кредитными рисками, а также осуществляет независимый анализ кредитных рисков по всем клиентским группам (средний и малый бизнес и физические лица) как на стадии принятия кредитных решений, так и на стадии мониторинга.

Кредитные подразделения осуществляют первичный кредитный анализ кредитоспособности потенциальных заемщиков Банка, подготовку документов для принятия кредитного решения соответствующим Кредитным комитетом, осуществляют последующий мониторинг.

Департамент по работе с проблемной задолженностью осуществляет работу с проблемными кредитами, которые передаются в это подразделение по решению Комитета по работе с проблемной задолженностью.

Отчетность по управлению кредитным риском

В рамках мониторинга кредитного риска Группа на регулярной основе формирует следующую внутрибанковскую отчетность:

- отраслевая структура кредитного портфеля;
- структура кредитного портфеля в разрезе групп риска;
- отчет об объемах созданных резервов;
- отчет о соблюдении установленных в Банке кредитных лимитов и нарушениях установленных лимитов;
- отчет о результатах стресс тестирования кредитных портфелей, анализ этих результатов, рекомендации по результатам анализа.

Периодичность предоставления и степень детализации отчетности для менеджеров различных уровней определяют Совет директоров, Правление и Кредитный комитет.

Одобрение новых кредитных продуктов

Группа проводит тщательный анализ потенциальных кредитных рисков, которые могут быть связаны с любым новым типом кредитных продуктов, на этапе разработки нового продукта.

Группа имеет жесткую процедуру идентификации кредитного риска нового продукта, устанавливает способы его измерения, мониторинга и контроля. Эта процедура формируется до того, как Группа начинает принимать эти риски на баланс. Любой значимый с точки зрения кредитного риска новый продукт одобряется Большим Кредитным комитетом.

В процедуру одобрения нового кредитного продукта входит получение заключения следующих подразделений:

- Юридический департамент (проверка соответствия договорной базы законодательству, полнота с точки зрения возможностей востребования долгов в будущем, адекватность оформления залогов и т.д.);
- Бухгалтерия (готовность службы осуществлять бухгалтерский учет нового вида кредитной активности);
- Департамент контроля рисков (оценка ожидаемого уровня кредитного риска, формирование рисковской надбавки к цене, а также необходимого объема аллокации собственных средств);
- Финансовый департамент (ожидаемая прибыльность продукта с учетом ожидаемого уровня кредитного риска);
- Департамент банковских и информационных технологий (готовность ИТ системы к проведению транзакций, сбору необходимой информации в базах данных, мониторингу новых кредитов и портфеля);
- Управление по работе с персоналом и организационному развитию (готовность персонала продавать, проводить мониторинг, работать с проблемной задолженностью в случае ее возникновения);
- Департамент внутреннего контроля (анализ внедряемого продукта на предмет наличия регуляторного риска).

Руководство отвечает за документирование кредитного процесса, связанного с новым продуктом, за формирование адекватной процедуры оценки, мониторинга и контроля, несет ответственность за то, что разработанные и утвержденные документы не противоречат стандартам и уровню допустимого риска, принятого в Группе.

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года обязательные нормативы были в соответствии с лимитами, установленными ЦБ РФ.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Группу. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;

- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Группы законодательно установленным нормативам.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Управление Казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности представляются руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами и исполняются Управлением Казначейства.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудирован- ные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	4 601 523	1 630 424
От 1 до 3 месяцев	5 692 982	3 945 889
От 3 месяцев до 1 года	11 941 960	13 584 736
От 1 года до 5 лет	4 083 760	4 917 870
	26 320 225	24 078 919

Тем не менее, по мнению руководства Группы, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и то, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по численности и типу вкладчиков и прошлый опыт Группы дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования Группы.

У Группы есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблице ниже, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

В таблицах далее представлены все активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года по договорным срокам погашения, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, не обремененных залогом, которые могут быть в любой момент отданы в прямое РЕПО в ЦБ РФ и тем самым отнесены на срок до одного месяца.

Руководство полагает, что эти рыночные ценные бумаги могут быть реализованы в короткий срок или отданы в прямое РЕПО и использованы для погашения финансовых обязательств. Такие ценные бумаги представлены в категории “Менее 1 месяца”. В соответствии с условиями выпуска собственных выпущенных ценных бумаг, их держатели имеют право в установленные сроки предъявить данные облигации к досрочному погашению по номинальной стоимости. Данные ценные бумаги показаны в таблицах ниже по наиболее ранней из дат погашения или оферты.

КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)
Пояснения к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

Договорные сроки погашения ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года			31 декабря 2014 года	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения
	тыс. рублей Неаудированные данные	тыс. рублей Неаудированные данные	тыс. рублей Неаудированные данные	тыс. рублей	тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	-	1 036 563	216 300	1 413 709
От 3 месяцев до 1 года	951 398	554 057	1 029 574	166 986	1 429 764
От 1 года до 5 лет	9 595 442	5 513 855	1 759 834	6 237 882	744 348
Свыше 5 лет	8 800 260	4 131 109	744 885	3 756 252	297 760
Без срока	-	-	-	13 811	-
	19 347 100	10 199 021	4 570 856	10 391 231	3 885 581

В следующей далее таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года:

Активы	Менее 1 месяца тыс. рублей Неаудирован ные данные	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей Неаудирован ные данные	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей Неаудирован ные данные	От 1 года до 5 лет тыс. рублей Неаудирован ные данные	Свыше 5 лет тыс. рублей Неаудирован ные данные	Без срока погашения тыс. рублей Неаудирован ные данные	Просро- ченные тыс. рублей Неаудирован ные данные	Всего тыс. рублей Неаудирован ные данные
Денежные и приравненные к ним средства	9 449 170	-	-	-	-	-	-	9 449 170
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 400 000	-	-	-	-	480 785	-	4 880 785
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	187 000	-	31 037	-	-	-	-	218 037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 349 832	-	-	-	-	-	-	19 349 832
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 199 021	-	-	-	-	-	-	10 199 021
Кредиты, выданные клиентам	3 076 677	5 637 456	13 874 643	18 684 703	853 003	-	3 001 458	45 127 940
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 570 856	-	-	-	-	-	-	4 570 856
Основные средства	-	-	-	-	-	462 741	-	462 741
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	143 002	-	-	-	-	-	143 002
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	10 986	-	10 986
Прочие активы	94 353	149 793	58 390	55 742	-	-	-	358 278
Всего активов	51 826 909	5 930 251	13 964 070	18 740 445	853 003	954 512	3 001 458	95 270 648
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 588	-	-	-	-	-	-	2 588
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	408 488	23 240	2 072 456	1 833 542	-	-	-	4 337 726
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	21 428 305	-	-	-	-	-	-	21 428 305
Текущие счета и депозиты клиентов	17 186 594	9 079 406	15 472 743	4 697 236	-	-	-	46 435 979
Собственные выпущенные ценные бумаги	3 295 018	98 664	6 936 756	53 666	-	-	-	10 384 104
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	5 987	-	-	-	-	-	5 987
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	140 345	-	140 345
Прочие обязательства	127 608	12 125	124 512	26 643	1 120	-	-	292 008
Всего обязательств	42 448 601	9 219 422	24 606 467	6 611 087	1 120	140 345	-	83 027 042
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	9 378 308	(3 289 171)	(10 642 397)	12 129 358	851 883	814 167	3 001 458	12 243 606
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2015 года	9 378 308	6 089 137	(4 553 260)	7 576 098	8 427 981	9 242 148	12 243 606	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 010 404	(3 703 338)	(10 090 627)	15 003 182	932 939	2 475 265	2 030 137	10 657 962
Накопленная позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 010 404	307 066	(9 783 561)	5 219 621	6 152 560	8 627 825	10 657 962	-

Норматив текущей ликвидности, рассчитанный в соответствии с нормативами, установленными ЦБ РФ (норматив Н3), является ключевым показателем, используемым Группой для управления риском ликвидности.

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)".

По состоянию на 30 июня 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала банка (норматив Н20.2) составляет 6,0%, базового капитала банка (норматив Н20.1) составляет 5,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н20.0) составляет 10,0% (31 декабря 2014 года: 5,5%, 5,0% и 10,0% соответственно).

Группа предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за деятельностью Банка, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учета контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Группа поддерживает достаточность капитала на уровне, соответствующем характеру и объему своей деятельности.

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

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице ниже показан анализ состава капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 881 047	3 881 047
Добавочный оплаченный капитал	67 476	67 476
Нераспределенная прибыль	7 776 585	6 483 976
Всего капитала 1-го уровня	11 725 108	10 432 499
Капитал 2-го уровня		
Резерв по переоценке здания	294 143	294 143
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	224 355	(68 680)
Всего капитала 2-го уровня	518 498	225 463
Всего капитала	12 243 606	10 657 962
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	52 145 062	54 061 272
Торговая книга	21 233 532	7 243 977
Всего активов, взвешенных с учетом риска	73 378 594	61 305 249
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	16,0%	17,0%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16,7%	17,4%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Капитал 1-го уровня в соответствии с данными требованиями должен составлять не менее 8%, и норматив общей достаточности капитала должен составлять не менее 12%. Согласно дополнительным требованиям норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации, кредитора, должен составлять не менее 12%. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Группа является объектом требования к уровню достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, предусматриваемого условиями обязательств, принятых на Группу. Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

29 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	31 декабря 2014 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 734 725	3 926 892
Гарантии и аккредитивы	7 049 119	7 231 233
	9 783 844	11 158 125

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

30 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа осуществляет в полном объеме страхование зданий и оборудования, а также перевозок денежной наличности. Группа не осуществляла страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования

имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Начиная с апреля 2006 года, Группа имеет договор страхования с компанией «Ингосстрах», обеспечивающий страховое обеспечение в рамках полиса обязательного страхования гражданской ответственности и полиса страхования Банка от уголовных преступлений/полиса страхования электронных и компьютерных преступлений, покрывающих следующие риски: страхование гражданской ответственности, страхование недобросовестных или обманных действий сотрудников, страхование потери денежных средств (ценностей) и ущерба в результате подделки или изменения важной документации, ценных бумаг и фальшивых банкнот, а также электронной фальсификации.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

31 Депозитарные услуги

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

32 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, может быть представлен следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Члены Совета Директоров	28 325	23 074
Члены Правления	44 023	26 412
	72 348	49 486

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2015 года		31 декабря 2014 года	
	тыс. рублей Неаудированные данные	Средняя процентная ставка Неаудированные данные	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	14 153	16,1%	12 150	16,3%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	194 029	5,0%	211 173	7,4%

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, могут быть представлены следующим образом.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года тыс. рублей Неаудированные данные	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года тыс. рублей Неаудированные данные
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	1 333	1 740
Процентные расходы	(4 950)	(2 342)
Комиссионные доходы	1 692	601
Комиссионные расходы	(375)	(43)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неаудированные данные					
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	97	-	184 805	15,2%	184 902
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	20 258	6,7%	355 726	10,7%	375 984

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Неаудированные данные			
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	593	15 043	15 636
Процентные расходы	(1 321)	(14 066)	(15 387)
Комиссионные доходы	1 110	2 539	3 649
Комиссионные расходы	(147)	(35)	(182)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами (прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы) могут быть представлены следующим образом:

	Акционеры		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Консолидированный отчет о финансовом положении					
Активы					
Кредиты, выданные клиентам	234	-	122 764	16,4%	122 998
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	62 578	10,8%	379 913	8,7%	442 491

	Акционеры тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Неаудированные данные			
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	9	5 996	6 005
Процентные расходы	(1 839)	(8 666)	(10 505)
Комиссионные доходы	71	1 613	1 684
Комиссионные расходы	(10 931)	(8)	(10 939)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа осуществила оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2014 года, для которых отсутствовал активный рынок, определяется посредством использования методов оценки, включающих использование информации по последним операциям, совершаемым на рыночных условиях, анализа дисконтированных потоков денежных средств и других методик оценки, широко используемых участниками рынка. Исходные данные модели и оценки проверяются на основе исторических данных и опубликованных прогнозов, и, если применимо, текущих и недавних наблюдаемых сделок по различным ценным бумагам и цен брокеров. Указанный процесс проверки является по существу субъективным, так как различные источники исходных данных могут предусматривать различные уровни ожидаемых убытков и ставок дисконтирования; также требуется корректировка для различных характеристик различных ценных бумаг. Процесс проверки включает диапазоны возможных исходных данных и оценок справедливой стоимости, также требуется суждение руководства для выбора наиболее приемлемого значения в диапазоне.

Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования, и обменные курсы.

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже:

тыс. рублей	30 июня 2015 года Неаудированные данные		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	45 127 940	44 738 633	47 941 560	47 473 018
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 570 856	4 717 929	3 885 581	3 748 314
Собственные выпущенные ценные бумаги	10 384 104	10 261 697	8 490 865	8 260 173

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на данных, наблюдаемых по инструменту либо прямо (т.е. непосредственно цены), либо опосредованно (т.е. данные, основанные на ценах). Указанная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: котировок активных рынков в отношении аналогичных инструментов; котировок в отношении идентичных или аналогичных инструментов на рынках, не являющихся активными; или прочие методы оценки, где все существенные исходные рыночные параметры поддаются наблюдению прямо либо опосредованно.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел отчета по международным стандартам и Финансовое управление, которые являются независимым от руководства фронт-офиса и подотчетны Финансовому директору и которые несут ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет моделей оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Финансового управления;
- анализ и изучение существенных ежемесячных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей (Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 347 100	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 199 021	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	2 732	Рыночный подход
	29 546 121	2 732	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	2 588	Рыночный подход

В следующей далее таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, исходя из уровня в иерархии справедливой стоимости, по которой классифицируются оценки справедливой стоимости. Суммы основаны на стоимостях, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Метод оценки, используемый для Уровня 2
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 583 676	6 793 744	Дисконтированные потоки с учетом рынка после изменения ключевой ставки ЦБ РФ
- Долевые инструменты	13 811	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	-	139	Рыночный подход
	3 597 487	6 793 883	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	-	3 713	Рыночный подход

По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 2 использовалась эффективная ставка дисконтирования 11,39%.

Методология оценки, используемая Группой для оценки ценных бумаг, включенных в Уровень 2, включает методологию дисконтированных потоков денежных средств, которая принимает во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, изменения рынка, после понижения ключевой ставки ЦБ РФ. При этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, ожидаемых по ценной бумаге, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом понижения ключевой ставки ЦБ РФ 2 февраля 2015 года.

34 События после отчетной даты

В июле 2015 года Группа погасила рублевые облигации номинальной стоимостью 812 380 тыс. рублей.

В июле 2015 года Заморова Ю.В. выкупила 2,938% акций Группы.