

Группа «Запсибкомбанк» ОАО

Консолидированная финансовая
отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности

Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	7
Консолидированный отчет о совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	12
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Принципы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	42
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
7. Средства в других банках	44
8. Кредиты клиентам	45
9. Чистые инвестиции в лизинг	55
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	55
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения	59
12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании.....	61
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61
14. Инвестиционная недвижимость	61
15. Основные средства	62
16. Прочие активы.....	64
17. Средства других банков.....	66
18. Средства клиентов.....	66
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	67
20. Прочие заемные средства	68
21. Прочие обязательства	68
22. Неконтролирующая доля.....	69
23. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	69
24. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	70
25. Процентные доходы и расходы	70
26. Комиссионные доходы и расходы.....	71
27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71
28. Операционные расходы	71
29. Налог на прибыль.....	72
30. Дивиденды	75
31. Компоненты совокупного дохода.....	75
32. Сегментный анализ.....	75
33. Управление рисками	83
34. Управление капиталом	100
35. Условные обязательства	102
36. Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
37. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	107
38. Операции со связанными сторонами	108
39. События после отчетного периода.....	112

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество («Запсибкомбанк» ОАО)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900001460, о чем выдано свидетельство МНС России от 28.11.2002 серия 89 № 000356856.

Место нахождения: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Запсибкомбанк» ОАО и его дочерних обществ, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2013 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство «Запсибкомбанк» ОАО несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Запсибкомбанк» ОАО и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер



Д.А. Тарадов

14 апреля 2014 года

Всего сброшюровано 1102 листов.

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы «Запсибкомбанк» ОАО (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы «Запсибкомбанк» ОАО.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

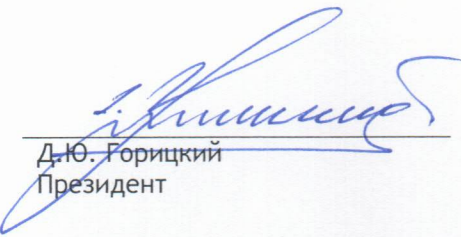
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета компаний Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 14 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Группы:

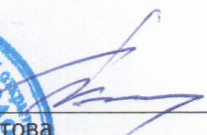

Д.Ю. Горицкий
Президент

«Запсибкомбанк» ОАО

14 апреля 2014 года

Российская Федерация, г.Тюмень




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	16 641 162	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России		673 968	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	57 891	56 562
Средства в других банках	7	1 223 242	3 455 332
Кредиты клиентам	8	64 775 015	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	9	1 303 807	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 185 031	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	1 356 505	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	12	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	299 417	307 194
Инвестиционная недвижимость	14	35 325	116 037
Основные средства	15	3 007 024	2 817 388
Прочие активы	16	735 197	552 502
Текущие налоговые активы		1 240	4 550
Отложенные налоговые активы	29	42	2 806
Итого активов		94 294 876	83 699 248
Обязательства			
Средства других банков	17	308 709	288 443
Средства клиентов	18	77 355 956	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 095 717	2 166 367
Прочие заемные средства	20	500 100	587 100
Прочие обязательства	21	1 464 275	1 400 517
Текущие налоговые обязательства		11 920	82 883
Отложенные налоговые обязательства	29	478 580	209 628
Итого обязательств		82 215 257	74 109 470
Капитал			
Уставный капитал	23	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	23	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(226 150)	(201 381)
Фонд переоценки основных средств		1 461 831	1 355 603
Нераспределенная прибыль		7 607 770	5 201 083
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		12 060 940	9 572 794
Неконтролирующая доля	22	18 679	16 984
Итого капитала		12 079 619	9 589 778
Итого обязательств и капитала		94 294 876	83 699 248

Д.Ю. Горицкий
Президент

Т.А. Котова
Главный бухгалтер



14 апреля 2014 года

Примечания на страницах с 12 по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	25	9 748 437	7 961 179
Финансовый доход по лизингу		204 791	171 686
Процентные расходы	25	(4 676 432)	(3 315 690)
Чистые процентные доходы		5 276 796	4 817 175
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	7, 8	(10 277)	126 854
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках		5 266 519	4 944 029
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	104 420	66 031
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		21 868	(159 405)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		108 930	76 655
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(5 787)	(3 179)
Доходы от страховой деятельности		51 028	46 650
Комиссионные доходы	26	2 171 785	1 855 026
Комиссионные расходы	26	(348 533)	(229 946)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	8	(6 945)	(5 269)
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных	19	-	563
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	16, 35	166 176	(305 253)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(151)	(243)
Дивиденды полученные		12 174	11 771
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		7 164	202
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	14	(1 109)	(2 526)
Прочие операционные доходы		177 855	99 344
Операционные доходы		7 725 394	6 394 450
Операционные расходы	28	(4 594 451)	(3 775 460)
Прибыль до налогообложения		3 130 943	2 618 990
Расходы по налогу на прибыль	29	(650 749)	(542 905)
Чистая прибыль		2 480 194	2 076 085
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		2 477 944	2 074 170
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	22	2 250	1 915

Д.Ю. Горицкий
Президент

14 апреля 2014 года

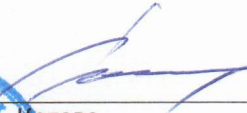


Г.А. Котова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2013	2012
Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		2 480 194	2 076 085
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	15	156 144	321 670
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	(31 229)	(64 334)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		124 915	257 336
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	(30 996)	199 709
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	29	6 199	(39 942)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(24 797)	159 767
Прочий совокупный доход после налогообложения		100 118	417 103
Итого совокупный доход		2 580 312	2 493 188
Совокупный доход за год, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		2 578 073	2 491 282
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю		2 239	1 906


Д.Ю. Горицкий
Президент


Г.А. Котова
Главный бухгалтер



14 апреля 2014 года

	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	9 595 389	8 073 060
Финансовый доход по лизингу	203 060	169 768
Проценты уплаченные	(4 688 826)	(3 286 942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 115	62 303
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	108 930	76 272
Доходы от страховой деятельности	62 442	62 035
Комиссии полученные	2 163 442	1 875 411
Комиссии уплаченные	(324 950)	(235 135)
Прочие операционные доходы	167 809	92 529
Операционные расходы	(4 301 317)	(3 568 340)
Уплаченный налог на прибыль	(471 716)	(432 263)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 617 378	2 888 698
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 953	(48 409)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 003)
Средства в других банках	2 400 093	1 567 263
Кредиты клиентам	(13 004 310)	(7 685 919)
Чистые инвестиции в лизинг	(197 438)	(250 091)
Прочие активы	(125 856)	(137 861)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	19 005	(235 747)
Средства клиентов	7 758 846	6 149 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	(53 581)	240 864
Прочие обязательства	26 011	111 867
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(479 899)	2 599 631
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 10)	(1 314 186)	(941 695)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 443 972	1 739 049
Приобретение основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(266 595)	(160 896)
Выручка от реализации основных средств	47 284	456
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	77 813	38 706
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	86 767	6 181
Дивиденды полученные	11 193	10 903
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	86 248	692 704
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Эмиссия акций (Примечание 23)	-	102 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(5 090)
Погашение прочих заемных средств	(87 000)	(4 500)
Выплаченные дивиденды (Примечание 30)	(90 548)	(50 159)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(177 548)	42 251

Примечания на страницах с 12 по 112 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2013	2012
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	119 564	(15 796)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(451 635)	3 318 790
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17 092 797	13 774 007
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	16 641 162	17 092 797


Д.Ю.Горицкий
Президент

14 апреля 2014 года




Г.А.Котова
Главный бухгалтер

	Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								Итого капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	
Остаток на 1 января 2012 года	2 642 786	739 459	(261 666)	(361 151)	1 101 345	3 174 000	7 034 773	15 078	7 049 851
Дивиденды, объявленные за 2011 год (Примечание 30)	-	-	-	-	-	(50 171)	(50 171)	-	(50 171)
Эмиссия акций (Примечание 23)	85 000	17 000	-	-	-	-	102 000	-	102 000
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	(5 090)	-	-	-	(5 090)	-	(5 090)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(3 084)	3 084	-	-	-
Совокупный доход за 2012 год (Примечание 31)	-	-	-	159 770	257 342	2 074 170	2 491 282	1 906	2 493 188
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(201 381)	1 355 603	5 201 083	9 572 794	16 984	9 589 778
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 30)	-	-	-	-	-	(89 927)	(89 927)	(544)	(90 471)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(18 670)	18 670	-	-	-
Совокупный доход за 2013 год (Примечание 31)	-	-	-	(24 769)	124 898	2 477 944	2 578 073	2 239	2 580 312
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(226 150)	1 461 831	7 607 770	12 060 940	18 679	12 079 619

Д.Ю. Горицкий
 Президент

14 апреля 2014 года



Г.А.Котова
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Западно - Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество является головной компанией Группы. Акционерный Западно - Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 9 филиалов в Российской Федерации (4 филиала на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 102 внутренних подразделения, в том числе 66 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 консультационный пункт и 22 удаленных рабочих места (мини-офисы). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы в 2013 году составила 3 026 человек (2012 г.: 2 368 человек).

В 2013 году рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале В+/стабильный/В и повышен рейтинг по национальной шкале ruA+.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом «Стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	18,09	18,09
Пархоменко Максим Александрович	9,00	8,99
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Горицкий Дмитрий Юрьевич	6,23	6,23
Палий Роман Викторович	5,83	5,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Терехин Дмитрий Владимирович	4,41	4,41
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
Палий Ирина Владимировна	4,19	4,19
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	3,93
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,49	3,49
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Уфимцев Андрей Николаевич	3,16	3,16
ООО «Центрлизингинвест»	2,63	2,63
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,72	12,73
Итого:	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 42,38% уставного капитала Банка (2012 г.: 42,92%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года лицами, оказывающими значительное влияние на Банк и выступающими в качестве конечных бенефициаров крупнейшего акционера Банка - Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий», владеющего по состоянию на 31 декабря 2013 года 18,09% уставного капитала, являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменилась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Группы являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8, 15 и 33.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные

предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменил МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав

прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания, измерения и раскрытия расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям. У Группы отсутствуют пенсионные программы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года).
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации.
 - Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
 - Поправки к МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
 - Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
 - Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.
- Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация - Предприятия специального назначения» необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. за 2012 год), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Группа не применяла следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Группы ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:
 - Целью поправок является внесение изменений в требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении оценки возмещаемой стоимости обесцененных активов, которые были сделаны вследствие опубликования МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:
 - Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
 - В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам

признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях», МСФО (IFRS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Инвестиционные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность независимо от того, была ли это поддержка уже предоставлена или только имеется намерение её предоставить.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанных на акциях» (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».
 - Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.

- В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
 - Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
 - Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.
 - Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Группа изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Группу и сроки принятия стандартов Группой.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, который Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2013	2012
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Ниже представлена дочерняя компания, которая не была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, так как её индивидуальные и совокупные активы составляют менее 1% от активов Банка, а индивидуальный и совокупный финансовый результат составляет менее 1% чистой прибыли Банка, в связи с чем её финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2013	2012
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

Неконтролирующая доля

Неконтролирующая доля - это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтролирующая доля на конец отчетного периода представляют собой принадлежащую неконтролирующим участникам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтролирующая доля отражается в составе капитала. Убытки относятся на неконтролирующую долю, в том числе и в том случае, если они превышают долю неконтролирующего пакета долей в капитале дочерней компании.

Совместная деятельность

Совместная деятельность - это деятельность, совместно контролируемая двумя или большим числом сторон, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместная деятельность - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместной деятельности как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместной деятельности.

Совместная операция - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2013	2012	2013	2012
Договор простого товарищества с ООО «Запсиб-Финанс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	18.01.2008	99,99969	99,99969	99	99
Договор простого товарищества с ООО ФК «Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	99,79299	99,82550	99	99
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,8979	99,89909	99	99

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Группа классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Группа осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная

цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг Группы сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Группы является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная административно-хозяйственным отделом Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 36).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по

переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Переклассификации финансовых активов

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Группа получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Группы причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Группой.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные консолидированного отчета о прибылях и убытках в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Группа не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка - эмитента.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, когда Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Группы классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Группа реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами, учет вложений осуществляется по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в консолидированную прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу средней стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке дивиденды полученные в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;

- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

В 2013 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам в результате применения накопленного опыта Группы в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таким, как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о прибылях и убытках посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(3) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Группа проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических

факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Группа также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении некотируемых долговых инструментов, учитываемых не по справедливой стоимости, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Группой. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов консолидированного отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой, которые отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Группы утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в консолидированном отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до

справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Группы с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Группы, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

В случае, когда Группа начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств, за исключением зданий, сооружений и земли, отражаемых по переоцененной стоимости. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как уценка основных средств.

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 20-50 лет;
- Оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с

неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Группа оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя (финансовый лизинг)

Когда Группа выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистые инвестиции в лизинг») отражается отдельной строкой в консолидированном отчете о финансовом положении. Разница между стоимостью объекта лизинга и дисконтированной стоимостью будущих лизинговых платежей отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

За исключением ситуации, указанной ниже, Группа считает началом срока лизинга дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств в зависимости от того, какая дата наступила раньше. Обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано сторонами и должно содержать описание условий лизинга.

Однако, если имущество, которое является предметом лизинга, еще не построено, не установлено или еще не было приобретено Группой на дату заключения договора лизинга или возникновения соответствующих обязательств, началом срока лизинга будет считаться дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Группой.

Авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала лизинга, уменьшают чистые инвестиции в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается по строке финансовый доход по лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг Группа создает резерв под их обесценение. Инвестиции в финансовый лизинг обесцениваются, если их балансовая стоимость превышает их оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам. Чистые инвестиции в лизинг отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под возможное обесценение их стоимости.

Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока

аренды и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные акции, выкупленные у акционеров, учитываются по стоимости приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в консолидированной финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

Операции по страхованию, иному, чем страхование жизни

Страховые премии. Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на дату возникновения ответственности перед страхователем по заключенному договору, вытекающую из условий договора страхования вне зависимости от порядка уплаты страхового взноса, указанного в договоре и относятся на доход пропорционально сроку действия договоров в отчетном периоде.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на конец отчетного периода.

Расходы на урегулирование претензий. Расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере понесения.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию претензий включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на конец отчетного периода претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после окончания отчетного периода.

РПНУ рассчитывается Группой для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Перестрахование

Группа передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Группу от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Группой. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с обязательствами по убыткам, связанным с полисами перестрахования. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Группы, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Добровольное медицинское страхование

Операции по добровольному медицинскому страхованию делятся на две группы: относящиеся к страхованию и не относящиеся к страхованию. Операции, не относящиеся к страхованию, представляют собой операции без передачи страховых рисков, такие операции отражаются непосредственно в консолидированном отчете о финансовом положении. Актив или обязательство признаются в размере полученных сумм за вычетом выплаченных сумм и удержанной комиссии.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску консолидированной финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Группы и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий представляют собой возмещение аквизиционных расходов. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Группа осуществляет отчисления страховых взносов. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Группы. Данные отчисления отражаются по мере начисления вознаграждений сотрудникам и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В консолидированной финансовой

отчетности драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского и иного аналогичного договора, не включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к различиям, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Группы в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Группа распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Группы уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Группы.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	6 726 361	5 834 188
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 647 921	4 557 340
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	5 239 734	4 167 947
- других стран	888 645	939 938
Векселя других банков	138 501	1 593 384
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 641 162	17 092 797

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами АКБ «Авангард» ОАО, ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 12 февраля 2014 по 19 февраля 2014 года и ставкой доходности от 7,90% до 9,45%. По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 21 января 2013 по 20 марта 2013 года и ставкой доходности от 7,90% до 10,50%.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы денежных средств и их эквивалентов в общей сумме 16 641 162 тысячи рублей (2012г.: 17 092 797 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	18 042	18 652
- Муниципальные облигации	9 148	9 116
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	26 217	24 546
- Паи инвестиционных фондов	4 484	4 248
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	56 562

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от ноября 2014 года до февраля 2036 года (2012 г.: с ноября 2014 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,9% до 8,1% годовых (2012 г.: от 6,9% до 8,1% годовых), доходность к погашению от 6,1% до 8,1% годовых (2012 г.: от 6,35% до 7,56% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Городского облигационного (внутреннего) займа г. Москвы с номиналом в рублях Российской Федерации свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения июль 2014 года (2012 г.: июль 2014 года), купонный доход в 2013 году 7% годовых (2012 г.: 7% годовых), доходность к погашению 6,7% годовых (2012 г.: 7,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 31 декабря 2013 года паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» в сумме 4 484 тысяч рублей (2012 г.: 4 248 тысяч рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Название	2013	2012
	Доля, %	Доля, %
Финансы	22,1	17,7
Нефть и газ	20,9	34,5
Телекоммуникации	11,5	3,7
Потребительский сектор	10,8	2,7
Недвижимость	9,4	4,5
Электроэнергетика	7,5	6,5
Медиа и ИТ	5,4	-
Металлургия	4,8	9,9
Транспорт	4,4	2,5
Химия	2,2	5,0
Денежные средства	1,0	12,1
Машиностроение	-	0,9
Итого	100,0	100,0

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 27 190 тысяч рублей (2012 г.: 27 768 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	18 042
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 148
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				27 190

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	18 652
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 116
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				27 768

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации и падением ликвидности на мировых финансовых рынках, ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Переклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года и составила 2 128 560 тысяч рублей. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя других банков	705 652	2 732 995
Гарантийный фонд в платежных системах	517 790	414 277
Депозиты в других банках	-	300 119
Покрытия по аккредитивам	-	7 941
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	-
Итого средств в других банках	1 223 242	3 455 332

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Россельхозбанк», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, сроком погашения с февраля 2014 года по октябрь 2014 года и ставкой доходности от 4,10% до 9,00%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ОАО «МДМ Банк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2013 года по июнь 2013 года и ставкой доходности от 3,35% до 9,35%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	Гарантийный фонд в платежных системах	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2013 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	200	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года	200	200

В 2012 году резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	705 652	-	705 652
Гарантийный фонд в платежных системах	517 590	200	517 790
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 223 242	-	1 223 242

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все представленные классы средств в других банках являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГОМ» обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы были остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 312 025 тысяч рублей (2012 г.: 244 950 тысяч рублей), в MasterCard в сумме 205 565 тысяч рублей (2012 г.: 169 327 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (2012г.: нет). В связи с отзывом 18 марта 2014 года лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет остатков денежных средств, превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы в «Газпромбанк» (открытое акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 1 150 433 тысячи рублей или 33,29%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по договору о выдаче банковской гарантии АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) передано в залог следующее имущество:

- простой вексель АКБ «Инвестторгбанк» ОАО в сумме 21 400 тысяч рублей;
- простой вексель АКБ «Инвестторгбанк» ОАО в сумме 4 500 тысяч рублей.

8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 236 445	20 717 810
Потребительские кредиты физическим лицам	21 263 853	14 812 545
Корпоративные кредиты	18 131 726	16 384 924
Жилищные кредиты физическим лицам	2 396 020	1 724 166
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 722 266	1 373 650
Автокредиты физическим лицам	1 054 293	865 350
Кредиты государственным и муниципальным органам	631 891	384
Договоры «обратного репо»	-	533 021
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 661 479)	(4 662 331)
Итого кредитов клиентам	64 775 015	51 749 519

В течение 2013 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 6 945 тысяч рублей (2012 г.: 5 269 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 723 805 тысяч рублей (2012 г.: 659 867 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам в сумме 533 021 тысяча рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 565 559 тысяч рублей, Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Кредиты государ- ственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	265 311	230 339	4 033 951	81 681	142 152	39 517	-	4 792 951
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	93 793	295 123	(477 287)	(14 745)	(36 553)	12 815	-	(126 854)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(3 758)	-	-	-	(8)	-	(3 766)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	359 104	521 704	3 556 664	66 936	105 599	52 324	-	4 662 331
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	(166 864)	603 441	(409 637)	(27 892)	30 991	(23 781)	3 819	10 077
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(11)	(3 014)	(6 919)	-	-	(985)	-	(10 929)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	192 229	1 122 131	3 140 108	39 044	136 590	27 558	3 819	4 661 479

В течение 2013 года на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 10 929 тысяч рублей (2012 г.: 3 766 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	48 950 611	70,50	38 119 871	67,58
Строительство (недвижимость)	3 980 687	5,73	4 894 288	8,68
Транспорт	3 046 639	4,39	1 214 351	2,15
Торговые предприятия	2 587 746	3,73	2 672 777	4,74
Лизинговые компании	2 577 797	3,71	1 875 457	3,32
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 722 266	2,48	1 373 650	2,44
Обрабатывающая промышленность	1 638 228	2,36	1 857 351	3,29
Финансовые услуги	1 107 824	1,60	1 357 217	2,41
Сельское хозяйство	1 098 187	1,58	938 210	1,66
Государственные и муниципальные органы	631 891	0,91	384	0,00
Геофизика	27 821	0,04	35 958	0,06
Прочее	2 066 797	2,97	2 072 336	3,67
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	69 436 494	100,00	56 411 850	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы был 1 заемщик (2012 г.: 1 заемщик) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 350 000 тысяч рублей, или 1,94% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 1 166 664 тысячи рублей, или 2,07% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 598 922	6 619	23 592 303	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	356 414	2 531	353 883	0,71
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	93 239	20 753	72 486	22,26
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	60 081	35 527	24 554	59,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	127 789	126 799	990	99,23
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	24 236 445	192 229	24 044 216	0,79
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 493 740	67 834	19 425 906	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	580 058	62 402	517 656	10,76
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	551 364	385 897	165 467	69,99
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	342 484	310 073	32 411	90,54
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	296 207	295 925	282	99,90
Итого потребительских кредитов физическим лицам	21 263 853	1 122 131	20 141 722	5,28
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 308 442	1 176 831	6 131 611	16,10
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	558 387	510 760	47 627	91,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	13 686	13 686	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 037 334	779 895	257 439	75,18

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 949 903	477 152	8 472 751	5,33
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	58 271	13 847	44 424	23,76
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	87 785	51 208	36 577	58,33
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 843	54 654	1 189	97,87
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 075	62 075	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	18 131 726	3 140 108	14 991 618	17,32
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 268 793	636	2 268 157	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	61 234	1 338	59 896	2,19
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	29 593	7 152	22 441	24,17
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 158	10 005	6 153	61,92
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 242	19 913	329	98,37
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 396 020	39 044	2 356 976	1,63
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 750	12 750	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 519	16 519	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 649 565	79 378	1 570 187	4,81
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 485	3 810	9 675	28,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 398	3 008	5 390	35,82
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 641	10 217	424	96,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 908	10 908	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 722 266	136 590	1 585 676	7,93
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	991 554	320	991 234	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 628	195	18 433	1,05
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 925	1 442	10 483	12,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 900	3 692	5 208	41,48
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 286	21 909	1 377	94,09
Итого автокредитов физическим лицам	1 054 293	27 558	1 026 735	2,61
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	471 500	1 461	470 039	0,31
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	160 391	2 358	158 033	1,47
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	631 891	3 819	628 072	0,60
Итого кредитов клиентам	69 436 494	4 661 479	64 775 015	6,71

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	20 396 046	220 149	20 175 897	1,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	159 952	14 165	145 787	8,86
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 898	28 260	25 638	52,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 244	16 845	6 399	72,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	84 670	79 685	4 985	94,11
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 717 810	359 104	20 358 706	1,73
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 309 298	268 553	14 040 745	1,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	199 186	14 588	184 598	7,32
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	168 825	118 052	50 773	69,93
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	71 047	61 079	9 968	85,97
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	64 189	59 432	4 757	92,59
Итого потребительских кредитов физическим лицам	14 812 545	521 704	14 290 841	3,52
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 348 411	1 533 624	5 814 787	20,87
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 106	62 106	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	604 152	604 152	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 670 838	731 508	6 939 330	9,54
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	77 037	17 981	59 056	23,34
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227 704	212 617	15 087	93,37
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20 200	20 200	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	374 476	374 476	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	16 384 924	3 556 664	12 828 260	21,71
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 678 914	43 093	1 635 821	2,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	24 339	5 519	18 820	22,68
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 510	921	2 589	26,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 515	2 515	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 888	14 888	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 724 166	66 936	1 657 230	3,88
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 337 369	76 777	1 260 592	5,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 430	344	6 086	5,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 854	1 481	1 373	51,89
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 757	2 757	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 240	24 240	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 373 650	105 599	1 268 051	7,69

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	824 710	23 356	801 354	2,83
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 045	2 191	10 854	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 521	6 999	522	93,06
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 042	4 746	296	94,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 032	15 032	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	865 350	52 324	813 026	6,05
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	384	-	384	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	384	-	384	-
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	533 021	-	533 021	-
Итого договоры «обратного репо»	533 021	-	533 021	-
Итого кредитов клиентам	56 411 850	4 662 331	51 749 519	8,26

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и/или обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Группой на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BBB-	471 500	1 462	470 038	0,31
BB-	1 264 441	5 670	1 258 771	0,45
B+	1 549 463	8 651	1 540 812	0,56
B	6 133 675	159 475	5 974 200	2,60
B-	4 102 019	239 233	3 862 786	5,83
CC-	756 297	188 736	567 561	24,96
C	307 834	137 602	170 232	44,70
Обесцененные кредиты	2 716 860	2 335 973	380 887	85,98
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	17 302 089	3 076 802	14 225 287	17,78
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	3 000 953	52 556	2 948 397	1,75
Обесцененные кредиты	182 841	151 159	31 682	82,67
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	3 183 794	203 715	2 980 079	6,40
Итого кредитов	20 485 883	3 280 517	17 205 366	16,01

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 300 372 тысячи рублей (2012 г.: 265 061 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	23 416 538	617 734	7 567 109	796 765	877 117	89	-	33 275 352
Поручительство	130 376	2 346 689	3 397 907	1 244 984	457 496	59 154	-	7 636 606
Транспорт	7 025	136 649	2 568 343	23 200	108 845	889 404	-	3 733 466
Залог прав требований	450 851	3 500	729 254	2 045	-	-	-	1 185 650
Товары в обороте	992	1 100	342 793	-	29 859	-	-	374 744
Оборудование	-	16 207	1 077 473	1 598	40 958	3 104	-	1 139 340
Ценные бумаги прочие	-	1 935	36 749	-	-	-	-	38 684
Залог ценных бумаг собственных	-	76 354	166 996	-	2 190	-	-	245 540
Прочее обеспечение	610	1 000	256 650	6 106	62 297	778	-	327 441
Необеспеченные	230 053	18 062 685	1 988 452	321 322	143 504	101 764	631 891	21 479 671
Итого залогового обеспечения	24 236 445	21 263 853	18 131 726	2 396 020	1 722 266	1 054 293	631 891	69 436 494

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Договоры «обратного репо»	Итого
Недвижимость	19 991 964	1 087 120	7 586 158	370 469	694 884	-	-	-	29 730 595
Поручительство	129 267	2 463 312	3 032 218	1 205 794	395 718	11 991	384	-	7 238 684
Транспорт	-	118 856	1 799 698	27 811	77 095	845 643	-	-	2 869 103
Залог прав требований	425 918	27 792	447 670	-	2 200	-	-	-	903 580
Товары в обороте	-	-	761 785	-	28 876	-	-	-	790 661
Оборудование	-	-	708 787	-	28 448	-	-	-	737 235
Ценные бумаги прочие	-	30 762	35 120	-	-	-	-	533 021	598 903
Залог ценных бумаг собственных	-	56 223	113 008	-	3 400	-	-	-	172 631
Прочее обеспечение	-	6 247	142 367	8 274	8 454	-	-	-	165 342
Необеспеченные	170 661	11 022 233	1 758 113	111 818	134 575	7 716	-	-	13 205 116
Итого залогового обеспечения	20 717 810	14 812 545	16 384 924	1 724 166	1 373 650	865 350	384	533 021	56 411 850

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами «овердрафт», микрокредитами. Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	2013	2012
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	512 201	376 303
- долгосрочная часть	1 873 440	1 827 891
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(54 843)	(33 154)
- долгосрочная часть	(1 026 991)	(1 064 671)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 303 807	1 106 369
- текущая часть	457 358	343 149
- долгосрочная часть	846 449	763 220

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2013 год составила 19,08% годовых (2012 г.: 16,48%)

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	512 201	926 030	947 410	2 385 641
За вычетом отложенного финансового дохода	(54 843)	(327 407)	(699 584)	(1 081 834)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2013 года	457 358	598 623	247 826	1 303 807
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2012 года	343 149	492 477	270 743	1 106 369

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 026 900	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 367 088	1 655 866
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	382 205	217 717
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 000	410 004
- Пaeвой взнос в SWIFT	1 187	1 062
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)	(2 198)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 185 031	4 328 016

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года (2012г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,0% (2012 г.: от 6,0% до 7,0%) и доходность к погашению от 6,2% до 7,7% (2012 г.: от 6,3% до 7,6%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от февраля 2014 года до сентября 2032 года (2012г.: от марта 2013 года до сентября 2032 года),

купонный доход от 8,55% до 13,75% годовых (2012г.: 7,4% до 13,75% годовых), доходность к погашению от 5,5% до 50,5% годовых (2012 г.: 7,45% до 35,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 393 988 тысяч рублей (2012 г.: 3 701 431 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 026 900	-	2 026 900
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
Банк ЗЕНИТ (ОАО)	BB-	Ba3	-	175 863	-	175 863
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	161 536	-	161 536
ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	BB-	151 335	-	151 335
ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB-	Ba2	BB-	104 337	-	104 337
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 657	-	102 657
ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	89 138	-	89 138
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB-	Ba3	-	86 590	-	86 590
«Газпромбанк» (ОАО)	BBB-	Baa3	BBB-	73 322	-	73 322
«НОТА-Банк» (ОАО)	-	B2	B	71 500	-	71 500
ОАО «Мечел»	-	B3	-	65 934	-	65 934
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	B+	B2	-	46 826	-	46 826
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	41 553	-	41 553
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	16 508	-	16 508
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 608	75 608
ЗАО «Микояновский мясокомбинат»	-	-	-	-	33 176	33 176
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	25 944	25 944
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	24 936	24 936
ОО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 325	20 325
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 213 999	179 989	3 393 988

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 045 565	-	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	B1	B+	161 488	-	161 488
ОАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	153 228	-	153 228
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	139 797	-	139 797
ОАО «Мечел»	-	B2	-	127 028	-	127 028
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	111 471	-	111 471
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 823	-	102 823
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	99 676	-	99 676
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 324	-	87 324
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	85 087	-	85 087
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	-	Baa3	BBB-	71 617	-	71 617
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	52 645	-	52 645
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	-	-	B-	30 485	-	30 485
ОАО «ЛУКОЙЛ»	BBB-	Baa2	BBB-	18 788	-	18 788
ОАО «Газпром»	BBB	Baa1	BBB	17 282	-	17 282
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	-	B2	-	14 295	-	14 295
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	14 007	-	14 007
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	114 207	114 207
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	104 850	104 850
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 132	75 132
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	44 292	44 292
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 102	20 102
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 242	10 242
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 332 606	368 825	3 701 431

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		4 328 016	4 976 815
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(40 757)	37 117
Убыток от обесценения, переклассифицированный из отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках		9 761	162 592
Начисленные процентные доходы	25	290 719	325 702
Проценты полученные		(294 764)	(349 338)
Приобретение		1 314 186	941 695
Реализация		(1 422 104)	(1 898 454)
Обесценение		(151)	(243)
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	11	-	132 094
Курсовые разницы по паевому взносу		125	36
Балансовая стоимость на 31 декабря		4 185 031	4 328 016

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			2013	2012
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	345 609	170 990
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	34 641	44 772
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	(1 955)	(1 955)
Итого			380 250	215 762

По состоянию на 31 декабря 2013 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей и вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%, доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%.

27 декабря 2013 года Группа реализовала долю участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций».

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании решения руководства Группы и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 451	355 780	6,52	(332)	(10 366)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 146	294 541	6,55	(345)	(9 963)
ОФЗ-АД 46020	171 016	161 296	507 068	7,27	(9 351)	(14 346)
Итого	622 265	496 893	1 157 389	-	(10 028)	(34 675)

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 741	355 780	6,52	10 772	(10 034)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 473	294 541	6,55	6 719	(9 618)
ОФЗ-АД 46020	171 016	170 614	507 068	7,27	14 781	(4 995)
ОФЗ-АД 46018	167 067	156 501	300 623	6,87	9 416	(11 350)
ОФЗ-АД 46021	67 822	67 331	111 763	6,64	5 137	(2 070)
Итого	857 154	730 660	1 569 775	-	46 825	(38 067)

11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 356 505	1 356 245
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 356 505	1 356 245

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ

в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения в январе и августе 2016 года (2012 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,35% в зависимости от выпуска (2012 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 6,4% и 6,6% (2012 г.: 6,4% и 6,5%).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 1 356 505 тысяч рублей (2012 г.: 1 356 245 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 1 393 159 тысяч рублей (2012 г.: 1 404 094 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		1 356 245	1 489 154
Переведено в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	-	(132 094)
Наращенные процентные доходы	25	94 935	103 388
Проценты полученные		(94 675)	(104 203)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 356 505	1 356 245

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

По состоянию на 1 января 2012 года в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 755 000 штук и серии ОФЗ-ПД 26203 в количестве 710 000 штук общей стоимостью 1 489 154 тысячи рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации Группа изменила намерения в отношении удерживания до конца срока погашения незначительной суммы облигаций федерального займа (ОФЗ), учитываемых в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения. 9 ноября 2012 года облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 130 000 штук были реклассифицированы в категорию Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 505

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги - Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 245

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	2013		2012	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,0	10	100,0
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании	10	100,0	10	100,0

13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2013	2012
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске	194 238	198 450
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Нежилое помещение, расположенное в г. Тюмени, ул. Малыгина	14 380	-
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме	6 750	6 750
Жилой дом г. Губкинский	3 750	-
Доля в общей долевой собственности на нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Малыгина	299	-
Производственная база, расположенная в г. Тюмени	-	19 440
Жилой дом и земельный участок, расположенные в с.Санниково Тобольского района	-	1 719
Автомобиль BMW 318I	-	535
Автомобиль Нива	-	300
Итого	299 417	307 194

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 58 278 тысяч рублей, были получены Группой в течение 2013 года по договорам отступного, залога (2012 г.: 207 754 тысячи рублей).

В течение года, с момента принятия решения о реализации производственной базы, расположенной в г.Подольске, а также земельных участков, расположенных в Одинцовском районе Московской области, Группа вела переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Группа продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год составляет 4 533 тысячи рублей (2012 г.: отсутствует).

В 2013 году руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Жилой дом г. Губкинский;
- Нежилое помещение и доля в общей долевой собственности на нежилое помещение, расположенные в г. Тюмени, ул. Малыгина.

14. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2013	2012
Стоимость на 1 января		116 037	122 499
Перевод из основных средств	15	-	1 953
Выбытие		(79 603)	(5 889)
Переоценка		(1 109)	(2 526)
Стоимость на 31 декабря		35 325	116 037

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года была оценена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год, составила 2 112 тысяч рублей (2012 г.: 3 702 тысячи рублей), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 1 003 тысячи рублей (2012г.:1 176 тысяч рублей).

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 895 тысяч рублей (2012 г.: 417 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2013 год составила 1 197 тысяч рублей (2012 г.: 1 268 тысяч рублей).

15. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 431 846	314 492	22 222	19 872	28 956	2 817 388
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2013 года	2 431 846	968 881	111 307	99 598	28 956	3 640 588
Приобретение	3 195	203 753	7 086	24 551	19 269	257 854
Перевод между группами	-	1 016	-	-	(1 016)	-
Выбытие	(17 046)	(65 066)	(2 580)	(3 899)	(26 465)	(115 056)
Переоценка	156 144	-	-	-	-	156 144
Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(7 469)	-	-	-	-	(7 469)
Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	2 372	-	-	-	-	2 372
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(72 967)	-	-	-	-	(72 967)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 496 075	1 108 584	115 813	120 250	20 744	3 861 466
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	654 389	89 085	79 726	-	823 200
Амортизационные отчисления	73 080	86 252	6 279	8 948	-	174 559
Выбытие	(113)	(63 819)	(2 520)	(3 898)	-	(70 350)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(72 967)	-	-	-	-	(72 967)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	676 822	92 844	84 776	-	854 442
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 496 075	431 762	22 969	35 474	20 744	3 007 024

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 011 275	263 220	21 469	17 454	21 397	2 334 815
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	2 011 275	876 152	106 525	87 984	21 397	3 103 333
Приобретение	130 560	140 183	6 858	11 862	25 532	314 995
Перевод между группами	16 562	509	-	-	(17 071)	-
Выбытие	(411)	(47 963)	(2 076)	(248)	(902)	(51 600)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 953)	-	-	-	-	(1 953)
Переоценка	321 670	-	-	-	-	321 670
Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(274)	-	-	-	-	(274)
Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	5 798	-	-	-	-	5 798
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(51 381)	-	-	-	-	(51 381)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 431 846	968 881	111 307	99 598	28 956	3 640 588
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	612 932	85 056	70 530	-	768 518
Амортизационные отчисления	51 792	80 279	6 098	9 444	-	147 613
Выбытие	(411)	(38 822)	(2 069)	(248)	-	(41 550)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(51 381)	-	-	-	-	(51 381)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	654 389	89 085	79 726	-	823 200
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 431 846	314 492	22 222	19 872	28 956	2 817 388

В приобретение основных средств за 2012 год вошли основные средства, принятые по договору отступного, залога в сумме 154 099 тысяч рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года были оценены независимым оценщиком. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества, прочие характеристики.

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со стоимостью зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость

оцениваемых объектов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в чистую стоимость зданий и земли включена сумма 151 047 тысяч рублей (2012г.: 327 194 тысячи рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Группы за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год, отражена по статье операционные расходы в размере 7 469 тысяч рублей (2012г.: 274 тысячи рублей). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2013 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 2 372 тысячи рублей (2012г.: 5 798 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 365 531 тысяча рублей (2012 г.: 388 969 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 29).

Если бы оценка стоимости зданий и земли, производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2013	2012
Первоначальная стоимость	1 158 216	1 163 584
Накопленная амортизация	(247 700)	(225 218)
Остаточная стоимость	910 516	938 366

16. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность	229 866	116 838
Авансовые платежи	202 937	148 616
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	131 347	128 655
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	118 033	135 859
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	52 428	45 734
Задолженность по лизинговым платежам	26 321	11 312
Отложенные аквизиционные расходы	13 448	6 810
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 235	3 917
Драгоценные металлы	12 213	15 806
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	6 876	6 641
Расчеты по банковским картам	2 041	14 254
Нематериальные активы	336	415
Расчеты по брокерским операциям	100	363
Расчеты по конверсионным операциям	-	15 888
Прочее	307	6
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(73 291)	(98 612)
Итого прочих активов	735 197	552 502

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	Задолженность			
	Дебиторская задолженность	по лизинговым платежам	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	94 588	6 899	356	101 843
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(6 861)	4 013	(279)	(3 127)
Средства, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(104)	-	-	(104)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	87 623	10 912	77	98 612
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	(31 657)	9 700	(48)	(22 005)
Средства, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(3 316)	-	-	(3 316)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	52 650	20 612	29	73 291

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просрочен- ные и необесце- ненные	Оценивае- мые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	164 944	1 922	55 890	7 110	229 866
Задолженность по лизинговым платежам	-	5 709	20 612	-	26 321
Расчеты по банковским картам	2 041	-	-	-	2 041
Расчеты по брокерским операциям	100	-	-	-	100
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(72 952)	(310)	(73 262)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	167 085	7 631	3 550	6 800	185 066

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	8 303	5 015	1 220	911	47 551	63 000
Задолженность по лизинговым платежам	-	681	4 372	4 729	10 830	20 612
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 771)	(878)	(5 592)	(5 640)	(58 381)	(73 262)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 532	4 818	-	-	-	10 350

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просрочен- ные и необесце- ненные	Оценивае- мые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	22 441	422	87 679	6 296	116 838
Расчеты по конверсионным операциям	15 888	-	-	-	15 888
Расчеты по банковским картам	14 254	-	-	-	14 254
Задолженность по лизинговым платежам	-	-	11 312	-	11 312
Расчеты по брокерским операциям	363	-	-	-	363
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(98 426)	(109)	(98 535)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	52 946	422	565	6 187	60 120

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	6 816	1 348	6 121	11 371	68 319	93 975
Задолженность по лизинговым платежам	137	343	-	-	10 832	11 312
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(1 570)	(322)	(6 121)	(11 371)	(79 151)	(98 535)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 383	1 369	-	-	-	6 752

17. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	230 637	134 057
Срочные кредиты и депозиты других банков	44 970	100 604
Текущие депозиты других банков	33 102	53 782
Итого средств других банков	308 709	288 443

18. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	87 962	188 364
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	9 063 411	9 090 645
— Срочные депозиты	26 150 089	24 078 063
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	9 293 244	9 704 626
— Срочные вклады	32 761 250	26 312 834
Итого средств клиентов	77 355 956	69 374 532

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	42 054 494	54,36	36 017 460	51,92
Сфера услуг	10 050 521	13,00	10 218 766	14,73
Строительство	9 596 830	12,41	8 850 750	12,76
Промышленность	5 145 004	6,65	4 358 808	6,28
Торговля	3 528 572	4,56	3 692 320	5,32
Транспорт и связь	2 764 468	3,57	2 229 788	3,21
Сельское хозяйство	1 251 684	1,62	868 406	1,25
Муниципальные органы	56 058	0,07	159 051	0,23
Государственные органы	31 904	0,04	29 313	0,04
Прочее	2 876 421	3,72	2 949 870	4,26
Итого средств клиентов	77 355 956	100,0	69 374 532	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов (2012 г.: 3 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 002 205 тысяч рублей или 3,88% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 5 020 925 тысяч рублей или 7,24% от общей суммы средств клиентов).

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Облигации	2 078 192	2 072 236
Векселя	17 525	94 131
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 095 717	2 166 367

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2012 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2012 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

28 февраля 2013 года на ЗАО ФБ ММВБ были успешно размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 000 рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 2 год, ставка купона до оферты 11,5%.

15 февраля 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

21 июня 2013 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

16 августа 2013 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

22 августа 2013 года была осуществлена оферта по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02. К выкупу было предъявлено 1 955 170 штук облигаций на сумму 1 955 170 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 830 штук.

29 августа 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

30 сентября 2013 года Совет директоров Банка принял решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами. Дата приобретения Биржевых облигаций определена 10 октября 2013 года.

10 октября 2013 года было осуществлено приобретение Биржевых облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 по соглашению с их владельцами. К выкупу было предъявлено 44 786 штук облигаций на сумму 44 786 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 штук.

20 декабря 2013 года была выплата пятого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 17 525 тысяч рублей (2012 г.: 94 131 тысяча рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по январь 2015 года (2012 г.: февраля 2013 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0 % до 9,86% (2012 г.: от 5,5% до 9,86%).

В течение 2012 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен доход в размере 563 тысячи рублей, связанный с размещением собственных векселей по ставкам ниже рыночных.

20. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами в сумме 500 100 тысяч рублей (2012 г.: 587 100 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела 16 договоров субординированного депозита на общую сумму 500 100 тысяч рублей (2012 г.: 18 договоров субординированного депозита на сумму 587 100 тысяч рублей) сроком погашения от июня 2014 года по июнь 2019 года (2012 г.: от декабря 2013 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 6,0% до 10,5% годовых (2012 г.: от 6,0% до 10,5% годовых).

21. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		338 178	276 645
Кредиторская задолженность		311 836	280 795
Резерв по обязательствам кредитного характера	35	281 695	437 162
Страховые резервы		153 643	90 619
Обязательства по отпускам		137 366	120 675
Расчеты по банковским картам		87 222	23 980
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		74 107	86 234
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		38 100	31 136
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		27 988	34 668
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	35	1 310	2 887
Обязательства по выплате дивидендов	30	511	588
Расчеты по переводам средств через платежные системы		-	8 425
Прочее		12 319	6 703
Итого прочих обязательств		1 464 275	1 400 517

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам Группы выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, в отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года отражены обязательства в сумме 338 178 тысяч рублей (2012 г.: 276 645 тысяч рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв незаработанной премии	118 072	72 322
Резервы убытков	35 571	18 297
Итого страховых резервов	153 643	90 619

22. Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли:

	Примечание	2013	2012
Неконтролирующая доля на 1 января		16 984	15 078
Доля в чистой прибыли		2 250	1 915
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	31	(28)	(3)
Фонд переоценки основных средств	31	17	(6)
Выплаченные дивиденды		(544)	-
Неконтролирующая доля на 31 декабря		18 679	16 984

23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013			2012		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка 22 эмиссии.

В результате размещения акций 22 эмиссии собственный капитал Группы в 2012 году увеличился на 102 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала - на 85 000 тысяч рублей, за счет дополнительного капитала - на 17 000 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей. Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между

стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

24. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 6 530 363 тысячи рублей (2012 г.: 5 360 316 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 329 435 тысяч рублей (2012 г.: 1 595 642 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2012 г.: 75 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

25. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		8 866 576	7 232 981
Ученные векселя		333 856	208 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	290 719	325 702
Средства в других банках		141 627	71 491
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	94 935	103 388
Средства, размещенные в депозитах Банка России		18 709	17 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 015	1 851
Итого процентных доходов		9 748 437	7 961 179
Финансовый доход по лизингу		204 791	171 686
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		2 593 820	1 790 841
Депозиты юридических лиц		1 618 418	1 127 274
Выпущенные облигации		347 418	262 595
Прочие заемные средства		51 928	52 156
Текущие/расчетные счета		26 881	60 142
Кредиты, полученные от Банка России		26 226	13 706
Кредиты и депозиты других банков		6 427	7 008
Выпущенные векселя		4 791	1 629
Корреспондентские счета других банков		523	339
Итого процентных расходов		4 676 432	3 315 690
Чистые процентные доходы		5 276 796	4 817 175

26. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 613 212	1 379 734
Комиссии по кассовым операциям	401 081	316 888
Комиссии по выданным гарантиям	66 241	40 491
Комиссии за инкассацию	15 948	16 175
Комиссии по кредитам	8 593	6 304
Прочее	66 710	95 434
Итого комиссионных доходов	2 171 785	1 855 026
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	279 144	177 152
Комиссии за инкассацию	47 217	35 522
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 107	2 481
Прочее	19 065	14 791
Итого комиссионных расходов	348 533	229 946
Чистые комиссионные доходы	1 823 252	1 625 080

27. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Векселя	103 096	62 303
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	1 671	2 554
Паи инвестиционных фондов	236	290
Муниципальные облигации	31	82
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(614)	802
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	104 420	66 031

28. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		2 939 481	2 527 518
Административные расходы		545 270	406 329
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		239 922	204 343
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		174 590	139 496
Амортизация основных средств	15	174 559	147 613
Реклама и маркетинг		134 176	101 282
Расходы по аренде		126 087	46 814
Плата за право пользования программным обеспечением		54 106	39 821
Расходы на благотворительность		10 499	9 180
Обесценение стоимости основных средств	15	7 469	274
Обесценение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	4 533	-
Расходы по страхованию		1 222	3 289
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		-	119
Прочее		182 537	149 382
Итого операционных расходов		4 594 451	3 775 460

29. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	404 063	479 144
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	271 716	168 037
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(25 030)	(104 276)
Расходы по налогу на прибыль за год	650 749	542 905

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 130 943	2 618 990
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	626 189	523 798
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(10 632)	(12 739)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(1 339)	(1 295)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	36 531	33 141
Расходы по налогу на прибыль за год	650 749	542 905

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(37 632)	37 632
Изменение амортизированной стоимости кредитов	22 556	(695)	23 251
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	56 554	6 199	50 355
Прочее	105 095	(34 632)	139 727
Общая сумма отложенных налоговых активов	184 205	(66 760)	250 965
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(187 259)	(187 259)	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 882)	(241)	(1 641)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 735)	6	(1 741)
Основные средства	(94 955)	1 948	(96 903)
Переоценка основных средств	(365 531)	(26 562)	(338 969)
Прочее	(11 381)	7 152	(18 533)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(662 743)	(204 956)	(457 787)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(478 538)	(271 716)	(206 822)
Отложенные налоговые активы	42	(2 764)	2 806
Отложенные налоговые обязательства	(478 580)	(268 952)	(209 628)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	37 632	(92 859)	130 491
Изменение амортизированной стоимости кредитов	23 251	(18 460)	41 711
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	50 355	(39 942)	90 297
Прочее	139 727	58 091	81 636
Общая сумма отложенных налоговых активов	250 965	(93 170)	344 135
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 641)	(745)	(896)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 741)	1 156	(2 897)
Основные средства	(96 903)	(5 725)	(91 178)
Переоценка основных средств	(338 969)	(63 563)	(275 406)
Прочее	(18 533)	(5 990)	(12 543)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(457 787)	(74 867)	(382 920)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(206 822)	(168 037)	(38 785)
Отложенные налоговые активы	2 806	(3 577)	6 383
Отложенные налоговые обязательства	(209 628)	(164 460)	(45 168)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться даже несмотря на наличие чистого консолидированного налогового убытка. Таким образом, Группа не производит зачет отложенного налогового актива одной компании против отложенного налогового обязательства другой компании.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 365 531 тысяча рублей (2012 г.: 338 969 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 16).

Отложенный налоговый актив в сумме 56 554 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2012г.: 50 355 тысяч рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Группы и в дальнейшем отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

30. Дивиденды

	Примечание	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января		588	576
Дивиденды, объявленные в течение года		90 471	50 171
Дивиденды, выплаченные в течение года		(90 548)	(50 159)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	21	511	588

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

31. Компоненты совокупного дохода

	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	156 144	321 670
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтролирующую долю	(21)	7
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(31 229)	(64 334)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	4	(1)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	124 898	257 342
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Доходы/(убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(40 757)	37 117
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	35	4
Накопленные расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 761	162 592
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6 199	(39 942)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	(7)	(1)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(24 769)	159 770
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	100 129	417 112

32. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по

ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, жилищному и ипотечному кредитованию физических лиц.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров «репо».

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

В Группе также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями Группы и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной деятельности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются, создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков;
- Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	9 211 261	7 150 634	139 354	54	-	-	16 501 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	324 516	349 452	-	-	-	-	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 890	-	-	-	57 890
Средства в других банках	517 790	-	788 179	33	-	-	1 306 002
Кредиты клиентам	15 933 255	46 859 255	29 414	41 680	634 893	-	63 498 497
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 099 086	-	-	-	4 099 086
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	285 233	285 233
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	35 881	35 881
Основные средства	991 357	1 901 321	35 134	15 890	2	-	2 943 704
Прочие активы	264 247	408 903	217 513	52 135	1 690 034	-	2 632 832
Текущие налоговые активы	-	-	81	1 159	-	-	1 240
Отложенные налоговые активы	-	-	42	-	8 333	-	8 375
Итого активов по сегментам	27 242 426	56 669 565	6 723 198	110 951	2 333 262	321 114	93 400 516
Сопоставление с активами							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(406 526)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							314 134
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							1 286 253
Корректировки стоимости основных средств							63 320
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(556)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи							14 184
Прочие корректировки							(376 449)
Итого активов по МСФО							94 294 876

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	308 673	-	36	-	-	308 709
Средства клиентов	35 321 397	42 094 654	38 172	-	-	77 454 223
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 041	-	2 078 192	-	-	2 100 233
Прочие заемные средства	500 100	-	-	-	-	500 100
Прочие обязательства	690 925	543 320	69 392	159 675	768 211	2 231 523
Текущее налоговое обязательство	3 964	7 603	140	76	-	11 783
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	9 859	9 859
Итого обязательств по сегментам	36 847 100	42 645 577	2 185 932	159 751	778 070	82 616 430
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(406 526)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(31)
Отложенное налогообложение						478 580
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						101 104
Резерв по гарантиям						(185 298)
Резерв по непокрытым аккредитивам						1 926
Отражение текущего налога на прибыль						137
Прочие корректировки						(391 065)
Итого обязательств по МСФО						82 215 257

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	10 435 704	5 021 015	38 998	10	-	-	15 495 727
Обязательные резервы на счетах в Банке России	402 971	350 950	-	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	422 187	-	4 325 095	-	-	-	4 747 282
Кредиты клиентам	12 717 650	37 110 069	1 161 664	18 008	973 110	-	51 980 501
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 241 945	-	-	-	4 241 945
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	309 574	309 574
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 213	116 213
Основные средства	960 977	1 758 389	38 891	16 163	134	-	2 774 554
Прочие активы	306 697	578 608	281 676	28 733	1 308 725	-	2 504 439
Текущие налоговые активы	-	-	2	4 548	-	-	4 550
Итого активов по сегментам	25 246 186	44 819 031	11 501 078	67 462	2 281 969	425 787	84 341 513
Сопоставление с активами							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(422 514)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							186 116
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							92 946
Отложенное налогообложение							2 806
Корректировки стоимости основных средств							42 940
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(176)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи							(2 380)
Прочие корректировки							(542 003)
Итого активов по МСФО							83 699 248

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	285 833	-	2 577	-	-	288 410
Средства клиентов	33 333 452	36 260 401	32 998	-	-	69 626 851
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 112	-	2 072 236	-	-	2 168 348
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	985 406	296 310	75 984	103 309	770 688	2 231 697
Текущее налоговое обязательство	28 874	52 833	1 176	-	-	82 883
Итого обязательств по сегментам	35 316 777	36 609 544	2 184 971	103 309	770 688	74 985 289
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(416 986)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(984)
Отложенное налогообложение						209 628
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						87 264
Резерв по гарантиям						(199 708)
Резерв по непокрытым аккредитивам						9 116
Прочие корректировки						(564 149)
Итого обязательств по МСФО						74 109 470

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 255 528	6 586 494	743 789	10 360	214 133	-	9 810 304
Процентные расходы	(1 705 363)	(2 593 820)	(377 713)	-	(145)	-	(4 677 041)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	104 420	-	-	-	104 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	7 077	-	-	-	7 077
Комиссионные доходы	618 361	1 549 015	178	4 231	-	-	2 171 785
Комиссионные расходы	(73 809)	(270 242)	(3 715)	(761)	(4)	-	(348 531)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	13 518	75 178	14 522	-	-	-	103 218
Дивиденды полученные	-	-	12 174	-	-	-	12 174
Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 426	4 652	86	-	-	-	7 164
Прочие операционные доходы	55 391	77 079	10 009	170 127	343 862	31 731	688 199
Чистые операционные доходы по сегментам	1 166 052	5 428 356	510 827	183 957	557 846	31 731	7 878 769
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(196 216)	(940 668)	(26 570)	-	-	-	(1 163 454)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	277 529	(130 401)	(2 787)	-	-	(19 608)	124 733
Операционные расходы в том числе:	(1 533 286)	(2 900 110)	(85 681)	(139 496)	(360 826)	-	(5 019 399)
- амортизационные отчисления	(52 726)	(101 123)	(1 869)	(436)	(311 330)	-	(467 484)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(285 921)	1 457 177	395 789	44 461	197 020	12 123	1 820 649
Сопоставление с прибылью до налогообложения							
Доначисление процентов							120 345
Восстановление резерва по кредитам клиентов							1 153 177
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(6 945)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							14 317
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							57 892
Расходы по неиспользованным отпускам							(13 840)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости							(4 502)
Прочие корректировки							(10 150)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО							3 130 943

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 200 317	4 977 463	643 712	3 423	163 128	-	7 988 043
Процентные расходы	(1 225 122)	(1 790 842)	(279 102)	-	(19 775)	-	(3 314 841)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	64 224	-	-	-	64 224
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(162 880)	-	-	-	(162 880)
Комиссионные доходы	533 716	1 321 148	162	4 980	-	-	1 860 006
Комиссионные расходы	(59 682)	(166 434)	(3 776)	(930)	-	-	(230 822)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	25 698	71 715	(23 927)	-	152	-	73 638
Дивиденды полученные	-	-	11 771	-	-	-	11 771
Прочие операционные доходы	10 833	20 303	96 456	433 550	282 590	21 054	864 786
Чистые операционные доходы по сегментам	1 485 760	4 433 353	346 640	441 023	426 095	21 054	7 153 925
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(387 253)	(15 474)	135 836	-	-	-	(266 891)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	(327 655)	(13 105)	(528)	(1 633)	(698)	-	(343 619)
Операционные расходы в том числе:	(1 343 373)	(2 272 433)	(94 074)	(403 175)	(290 227)	-	(4 403 282)
- амортизационные отчисления	(42 617)	(77 981)	(1 725)	(496)	(457)	-	(123 276)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(572 521)	2 132 341	387 874	36 215	135 170	21 054	2 140 133
Сопоставление с прибылью до налогообложения							
Доначисление процентов							(38 757)
Восстановление резерва по кредитам клиентов							393 745
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(5 269)
Доходы от привлечения средств по ставкам ниже рыночных							563
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							71 041
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи							14
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							38 123
Доходы от реализации финансовых активов							5 282
Расходы по неиспользованным отпускам							(23 988)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости							20 181
Прочие корректировки							17 922
Итого прибыль до налогообложения по МСФО							2 618 990

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов:

	2013	2012
Розничный бизнес	8 265 837	6 379 923
Корпоративный бизнес	2 962 138	2 785 668
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	962 755	1 244 759
Финансовый лизинг	557 995	445 718
Страховой бизнес	184 718	441 953
Итого	12 933 443	11 298 021

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы за год, закончившийся 31 декабря:

	2013	2012
Розничный бизнес	173 127	102 571
Корпоративный бизнес	90 269	56 056
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	3 199	2 269
Итого расходов капитального характера	266 595	160 896

33. Управление рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 200 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 200 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой.

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (Принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;

- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке.

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Группой проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 35.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 16.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Оценка рыночного риска осуществляется Группой в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Группа оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течении одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительностью в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2013 год.

При проведении оценки рыночного риска используется не только расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2013	57 891	989	1 101	1 320	966
2012	56 562	1 210	1 405	1 530	1 210

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2013 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 989 тысяч рублей (2012 г.: 1 210 тысяч рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря и за период представлена ниже:

Год	Совокупный объем финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2013	4 185 031	3 774 238	27 263	22 128	27 263	18 466
2012	4 328 016	3 917 193	19 013	27 864	32 361	19 013

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года к указанным активам относятся доли в обществах с ограниченной ответственностью, акции ОАО «Бенат», а также паевой взнос в SWIFT.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2013 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 27 263 тысячи рублей (2012 г.: 19 013 тысяч рублей).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 752 517	888 645	-	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	673 968	-	-	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	-	-	57 891
Средства в других банках	705 652	517 590	-	1 223 242
Кредиты клиентам	64 714 147	-	60 868	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	1 303 807	-	-	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 184 238	793	-	4 185 031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 417	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	-	35 325
Основные средства	3 007 024	-	-	3 007 024
Прочие активы	732 890	2 279	28	735 197
Текущие налоговые активы	1 240	-	-	1 240
Отложенные налоговые активы	42	-	-	42
Итого активов	92 824 673	1 409 307	60 896	94 294 876
Обязательства				
Средства других банков	308 709	-	-	308 709
Средства клиентов	77 098 968	15 088	241 900	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 095 717	-	-	2 095 717
Прочие заемные средства	500 100	-	-	500 100
Прочие обязательства	1 454 371	7 844	2 060	1 464 275
Текущие налоговые обязательства	11 920	-	-	11 920
Отложенные налоговые обязательства	478 580	-	-	478 580
Итого обязательств	81 948 365	22 932	243 960	82 215 257
Чистая балансовая позиция	10 876 308	1 386 375	(183 064)	12 079 619
Обязательства кредитного характера	15 280 299	-	-	15 280 299

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 152 859	349 680	590 258	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	56 562
Средства в других банках	3 041 055	414 277	-	3 455 332
Кредиты клиентам	51 723 657	-	25 862	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	307 194	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	2 817 388
Прочие активы	550 148	2 354	-	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	2 806
Итого активов	82 315 998	767 130	616 120	83 699 248
Обязательства				
Средства других банков	288 443	-	-	288 443
Средства клиентов	69 115 253	35 629	223 650	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 392 993	4 339	3 185	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	209 628
Итого обязательств	73 842 667	39 968	226 835	74 109 470
Чистая балансовая позиция	8 473 331	727 162	389 285	9 589 778
Обязательства кредитного характера	9 973 572	-	-	9 973 572

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 144 080	1 131 277	351 962	13 843	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	673 968	-	-	-	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	-	-	-	57 891
Средства в других банках	576 171	335 047	312 024	-	1 223 242
Кредиты клиентам	64 356 843	375 250	42 922	-	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	1 303 807	-	-	-	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 184 238	-	793	-	4 185 031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 417	-	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	-	-	35 325
Основные средства	3 007 024	-	-	-	3 007 024
Прочие активы	722 295	685	4	12 213	735 197
Текущие налоговые активы	1 240	-	-	-	1 240
Отложенные налоговые активы	42	-	-	-	42
Итого активов	91 718 856	1 842 259	707 705	26 056	94 294 876
Обязательства					
Средства других банков	250 854	11 367	46 488	-	308 709
Средства клиентов	74 840 797	1 836 757	663 271	15 131	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 095 717	-	-	-	2 095 717
Прочие заемные средства	500 100	-	-	-	500 100
Прочие обязательства	1 451 574	12 410	291	-	1 464 275
Текущие налоговые обязательства	11 920	-	-	-	11 920
Отложенные налоговые обязательства	478 580	-	-	-	478 580
Итого обязательств	79 629 542	1 860 534	710 050	15 131	82 215 257
Чистая балансовая позиция	12 089 314	(18 275)	(2 345)	10 925	12 079 619
Обязательства кредитного характера	14 850 853	429 267	179	-	15 280 299

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 310 252	494 949	253 357	34 239	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	-	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	56 562
Средства в других банках	2 833 446	169 327	452 559	-	3 455 332
Кредиты клиентам	50 698 359	1 017 552	33 608	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	1 106 369	-	-	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 327 197	-	819	-	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	116 037	-	-	-	116 037
Основные средства	2 817 388	-	-	-	2 817 388
Прочие активы	518 424	18 258	14	15 806	552 502
Текущие налоговые активы	4 550	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	2 806	-	-	-	2 806
Итого активов	81 208 760	1 700 086	740 357	50 045	83 699 248
Обязательства					
Средства других банков	177 754	8 725	101 964	-	288 443
Средства клиентов	66 989 654	1 730 916	637 912	16 050	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 166 367	-	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	587 100	-	-	-	587 100
Прочие обязательства	1 391 040	9 368	109	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	82 883	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	209 628	-	-	-	209 628
Итого обязательств	71 604 426	1 749 009	739 985	16 050	74 109 470
Чистая балансовая позиция	9 604 334	(48 923)	372	33 995	9 589 778
Обязательства кредитного характера	9 845 145	128 275	152	-	9 973 572

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(366)	(292)
Ослабление доллара США на 2%	366	292
Укрепление Евро на 2%	(47)	(37)
Ослабление Евро на 2%	47	37
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 2%	184	147
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 2%	(184)	(147)
Укрепление канадского доллара на 2%	5	4
Ослабление канадского доллара на 2%	(5)	(4)
Укрепление золота на 5%	7	5
Ослабление золота на 5%	(7)	(5)
Укрепление серебра на 6%	80	64
Ослабление серебра на 6%	(80)	(64)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(978)	(783)
Ослабление доллара США на 2%	978	783
Укрепление Евро на 2%	7	6
Ослабление Евро на 2%	(7)	(6)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 3%	86	69
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 3%	(86)	(69)
Укрепление канадского доллара на 3%	7	5
Ослабление канадского доллара на 3%	(7)	(5)
Укрепление золота на 6%	1 628	1 302
Ослабление золота на 6%	(1 628)	(1 302)
Укрепление серебра на 17%	640	512
Ослабление серебра на 17%	(640)	(512)

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013 и 2012 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

2013

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(608)	(486)
Ослабление доллара США	608	486
Укрепление Евро	(29)	(23)
Ослабление Евро	29	23
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	183	147
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(183)	(147)
Укрепление канадского доллара	18	15
Ослабление канадского доллара	(18)	(15)
Укрепление золота	297	237
Ослабление золота	(297)	(237)
Укрепление серебра	282	225
Ослабление серебра	(282)	(225)

2012

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(2 035)	(1 628)
Ослабление доллара США	2 035	1 628
Укрепление Евро	206	165
Ослабление Евро	(206)	(165)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	78	63
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(78)	(63)
Укрепление канадского доллара	8	6
Ослабление канадского доллара	(8)	(6)
Укрепление золота	2 183	1 747
Ослабление золота	(2 183)	(1 747)
Укрепление серебра	125	100
Ослабление серебра	(125)	(100)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Группы.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 90,9% (2012 г.: 65,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 137,0% (2012 г.: 119,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,9% (2012 г.: 84,1%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент Риск-менеджмента Банка на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев 6 месяцев	От 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	308 715	-	-	-	-	308 715
Средства клиентов	24 835 502	10 897 442	12 601 025	32 954 305	-	81 288 274
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 427	234 092	1 535	2 114 838	-	2 361 892
Прочие заемные средства	3 766	114 194	32 011	410 115	10 405	570 491
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 159 410	11 245 728	12 634 571	35 479 258	10 405	84 529 372

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	288 459	-	-	-	-	288 459
Средства клиентов	35 643 295	6 117 361	5 246 658	25 860 308	-	72 867 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	194 712	142 359	1 985 472	-	2 323 854
Прочие заемные средства	4 480	21 679	76 593	607 239	11 230	721 221
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	35 937 545	6 333 752	5 465 610	28 453 019	11 230	76 201 156

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16 502 661	138 501	-	-	-	-	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	-	-	-	-	-	57 891
Средства в других банках	887 308	294 943	40 991	-	-	-	1 223 242
Кредиты клиентам	3 183 796	6 030 289	6 679 489	26 225 255	22 336 925	319 261	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	41 912	205 678	209 768	598 623	247 826	-	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 774 238	-	-	-	-	410 793	4 185 031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	299 417	-	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	35 325	35 325
Основные средства	-	-	-	-	-	3 007 024	3 007 024
Прочие активы	169 628	251 538	163 285	99 749	40 359	10 638	735 197
Текущие налоговые активы	1 159	81	-	-	-	-	1 240
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	42	42
Итого активов	24 638 731	6 940 626	7 392 950	28 240 398	22 625 110	4 457 061	94 294 876
Обязательства							
Средства других банков	308 709	-	-	-	-	-	308 709
Средства клиентов	24 727 190	9 978 813	11 520 991	31 128 962	-	-	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 323	84 241	8	2 000 145	-	-	2 095 717
Прочие заемные средства	-	96 000	15 000	379 100	10 000	-	500 100
Прочие обязательства	153 204	867 161	359 700	84 205	5	-	1 464 275
Текущие налоговые обязательства	-	11 920	-	-	-	-	11 920
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	478 580	478 580
Итого обязательств	25 200 426	11 038 135	11 895 699	33 592 412	10 005	478 580	82 215 257
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(561 695)	(4 097 509)	(4 502 749)	(5 352 014)	22 615 105	3 978 481	12 079 619
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(561 695)	(4 659 204)	(9 161 953)	(14 513 967)	8 101 138	12 079 619	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 548 676	1 544 121	-	-	-	-	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	-	-	-	-	-	56 562
Средства в других банках	834 756	2 620 576	-	-	-	-	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 850 582	40 325	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	-	-	-	-	410 823	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	118 468	160 119	22 906	71 822	28 586	150 601	552 502
Текущие налоговые активы	-	4 550	-	-	-	-	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
Итого активов	22 847 483	10 092 821	4 935 527	22 381 594	19 149 912	4 291 911	83 699 248
Обязательства							
Средства других банков	288 443	-	-	-	-	-	288 443
Средства клиентов	35 207 831	5 250 329	4 186 354	24 730 018	-	-	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	140 759	358 213	463 400	438 011	134	-	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	82 883	-	-	-	-	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
Итого обязательств	35 638 344	5 854 044	4 717 297	27 680 023	10 134	209 628	74 109 470
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(12 790 861)	4 238 777	218 230	(5 298 429)	19 139 778	4 082 283	9 589 778
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(12 790 861)	(8 552 084)	(8 333 854)	(13 632 283)	5 507 495	9 589 778	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.

До 2013 года средства клиентов, имеющих неснижаемый остаток, в части неснижаемого остатка отражались по сроку погашения, превышающая неснижаемый остаток сумма отражалась в графе «до востребования и менее месяца». В 2013 году Группа привела методику оценки срочности по указанным финансовым инструментам в соответствии с методикой расчета нормативов по российскому законодательству, включив 20% от суммы, превышающей неснижаемый остаток, в графу «до востребования и менее месяца», оставшуюся часть, отразив по сроку погашения.

Ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом указанных изменений.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 383 512)	2 524 148	(2 442 952)	(12 329 967)	19 139 778	4 082 283	9 589 778
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(1 383 512)	1 140 636	(1 302 316)	(13 632 283)	5 507 495	9 589 778	

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 14 012 175 тысяч рублей (2012 г.: 11 583 858 тысяч рублей), а за последний год имеет устойчивую положительную динамику.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	13 450 480	(4 097 509)	(4 502 749)	(5 352 014)	22 615 105	(10 033 694)	12 079 619
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	13 450 480	9 352 971	4 850 222	(501 792)	22 113 313	12 079 619	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	10 200 346	2 524 148	(2 442 952)	(12 329 967)	19 139 778	(7 501 575)	9 589 778
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	10 200 346	12 724 494	10 281 542	(2 048 425)	17 091 353	9 589 778	

Также Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 4 639 258 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Группу банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а следовательно не несет значительного риска понесения убытков.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 392 454	138 501	-	-	-	10 110 207	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 190	-	-	-	-	30 701	57 891
Средства в других банках	887 308	294 943	40 991	-	-	-	1 223 242
Кредиты клиентам	3 183 796	6 030 289	6 679 489	26 225 255	22 656 186	-	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	41 912	205 678	209 768	598 623	247 826	-	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 393 988	-	-	-	-	791 043	4 185 031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	299 417	299 417
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	35 325	35 325
Основные средства	-	-	-	-	-	3 007 024	3 007 024
Прочие активы	-	-	-	-	-	735 197	735 197
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	1 240	1 240
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	42	42
Итого активов	13 946 786	6 689 007	6 930 248	28 140 649	22 904 012	15 684 174	94 294 876
Обязательства							
Средства других банков	282 658	-	-	-	-	26 051	308 709
Средства клиентов	6 521 299	9 978 539	11 520 775	31 126 217	-	18 209 126	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 323	84 241	8	2 000 145	-	-	2 095 717
Прочие заемные средства	-	96 000	15 000	379 100	10 000	-	500 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 464 275	1 464 275
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 920	11 920
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	478 580	478 580
Итого обязательств	6 815 280	10 158 780	11 535 783	33 505 462	10 000	20 189 952	82 215 257
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	7 131 506	(3 469 773)	(4 605 535)	(5 364 813)	22 894 012	(4 505 778)	12 079 619
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	7 131 506	3 661 733	(943 802)	(6 308 615)	16 585 397	12 079 619	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 478 149	1 544 121	-	-	-	7 070 527	17 092 797
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 768	-	-	-	-	28 794	56 562
Средства в других банках	834 756	2 612 635	-	-	-	7 941	3 455 332
Кредиты клиентам	2 318 619	5 589 630	4 449 839	20 500 524	18 890 907	-	51 749 519
Чистые инвестиции в лизинг	33 196	154 364	155 588	492 477	270 744	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 701 431	-	-	-	-	626 585	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	307 194	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	116 037	116 037
Основные средства	-	-	-	-	-	2 817 388	2 817 388
Прочие активы	-	-	-	-	-	552 502	552 502
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	4 550	4 550
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2 806	2 806
Итого активов	15 413 932	9 920 211	4 605 427	22 309 772	19 161 651	12 288 255	83 699 248
Обязательства							
Средства других банков	266 983	-	-	-	-	21 460	288 443
Средства клиентов	16 382 639	5 242 388	4 186 354	24 730 018	-	18 833 133	69 374 532
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	162 619	17 543	1 984 894	-	-	2 166 367
Прочие заемные средства	-	-	50 000	527 100	10 000	-	587 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 400 517	1 400 517
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	82 883	82 883
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	209 628	209 628
Итого обязательств	16 650 933	5 405 007	4 253 897	27 242 012	10 000	20 547 621	74 109 470
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 237 001)	4 515 204	351 530	(4 932 240)	19 151 651	(8 259 366)	9 589 778
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 237 001)	3 278 203	3 629 733	(1 302 507)	17 849 144	9 589 778	

До 2013 года средства клиентов, имеющих неснижаемый остаток, в части неснижаемого остатка отражались по сроку погашения, превышающая неснижаемый остаток сумма отражалась в графе «до востребования и менее месяца». В 2013 году Группа привела методику оценки срочности по указанным финансовым инструментам в соответствии с методикой расчета нормативов по российскому законодательству, включив 20% от суммы, превышающей неснижаемый остаток, в графу «до востребования и менее месяца», оставшуюся часть, отразив по сроку погашения.

Ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом указанных изменений.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	10 170 348	2 800 575	(2 309 652)	(11 963 778)	19 151 651	(8 259 366)	9 589 778
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	10 170 348	12 970 923	10 661 271	(1 302 507)	17 849 144	9 589 778	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2013 года была определена в размере 10 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2012 года была определена в размере 210 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности с учетом новой методики оценки срочности по инструментам с неснижаемым остатком.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 225 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 580 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 225 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 580 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 234 211 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 187 369 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 234 211 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 187 369 тысяч рублей больше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,81%	0,05%	-	5,23%	0,05%	0,40%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7,37%	-	-	7,36%	-	-
Средства в других банках	8,41%	0,05%	-	8,45%	0,19%	3,38%
Кредиты клиентам	14,89%	8,14%	10,63%	14,30%	10,99%	10,57%
Чистые инвестиции в лизинг	19,08%	-	-	16,48%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,11%	-	-	8,01%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,11%	-	-	7,11%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0,65%	0,10%	0,55%	1,25%	0,10%	0,66%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,56%	0,53%	0,16%	1,38%	0,25%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	7,86%	3,60%	3,12%	7,52%	3,86%	3,02%
- срочные депозиты физических лиц	8,73%	3,57%	3,08%	8,85%	4,06%	3,22%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,49%	-	-	12,26%	-	-
Прочие заемные средства	8,87%	-	-	8,99%	-	-

Операционный риск. В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

На совокупный уровень операционного риска по Группе преимущественное влияние оказывает операционные риски по Банку. Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском определены в Методике управления операционным риском «Запсибкомбанк» ОАО, утвержденной Правлением Банка. Система управления операционным риском предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковым событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Группа управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

34. Управление капиталом

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Группа совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых

подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности. Текущая тенденция устойчивого снижения уровня достаточности капитала в банковском секторе, обусловленная значительным ростом кредитования при ужесточении банковского регулирования и надзора, оказывает сдерживающее влияние роста конкуренции на рынке кредитования.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Группа проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Группы. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Группа реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Группы на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая система тактического управления активами и пассивами Группы обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Группой возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Группы, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением «Запсибкомбанк» ОАО посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Группой проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Группы за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- поиск внешних источников капитализации в виде субординированных инструментов;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Группы, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли, а также за счет такого источника капитализации, как субординированный облигационный заем, удовлетворяющий требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Уставный капитал	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход	598 002	598 002
Резервный фонд	199 709	86 742
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5 728 769	4 230 244
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(134 191)	(131 191)
Вложения в неконсолидируемые дочерние компании	(10)	(10)
Основной капитал	7 599 074	5 990 582
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 654 222	1 700 460
Нераспределенная прибыль текущего года	1 550 300	1 904 638
Субординированные депозиты	172 635	310 255
Привилегированные акции	205	205
Дополнительный капитал	3 377 362	3 915 558
Итого нормативного капитала	10 976 436	9 906 140

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,5% (2012 г.: 12,8%) при минимально допустимом значении 10%.

Группа также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (обновлен в июне 2006 года), называемым «Базель II».

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня	8 151 047	6 106 523
Капитал 2-го уровня	3 909 893	3 466 271
Итого капитала	12 060 940	9 572 794

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Группы по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%.

Банк России в рамках внедрения правил Базель III опубликовал новые инструкции, которые устанавливают новое определение капитала для российских кредитных организаций. Данные новые инструкции вступили в силу с 1 марта 2013 года для информационных целей и с 1 января 2014 года вступят в силу в пруденциальных целях. Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 5%, норматив достаточности основного капитала 5,5% (с повышением до 6% с 1 января 2015 года) и норматив достаточности собственных средств - 10%.

35. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными

органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	59 485	57 578
От 1 до 5 лет	225 075	120 620
После 5 лет	83 783	51 971
Итого обязательств по операционной аренде	368 343	230 169

В 2013 и 2012 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	11 880 176	8 125 669
Гарантии выданные	3 677 870	2 285 065
Аккредитивы	3 948	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(281 695)	(437 162)
Итого обязательств кредитного характера	15 280 299	9 973 572

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		437 162	139 316
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		(155 467)	297 846
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	23	281 695	437 162

Обязательства некредитного характера. В результате наличия судебной практики, признающей незаконным взимание банками комиссий при предоставлении кредитов физическим лицам, «Запсибкомбанк» ОАО стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии, уплаченные при получении кредитов. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Группы в будущем.

Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 1 310 тысяч рублей (2012 г.: 2 887 тысяч рублей).

При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска на 31 декабря 2013 года зафиксирована на уровне 63 тысячи рублей (2012 г.: 160 тысяч рублей)).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2013	2012
Резерв-оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		2 887	1 542
Отчисления в резерв - оценочное обязательство некредитного характера в течение периода		11 296	10 534
Выплачено за счет резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(12 873)	(9 189)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	21	1 310	2 887

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 12 912 тысяч рублей (2012 г.: 684 тысячи рублей)

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2013	2012
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 046 844	1 071 338
Акции предприятий, находящиеся на хранении	479 000	445 224
Облигации предприятий	11 064	68 745
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	149	149

36. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 641 162	16 641 162	17 092 797	17 092 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	57 891	56 562	56 562
Средства в других банках	1 223 242	1 221 504	3 455 332	3 451 067
Кредиты клиентам	64 775 015	66 490 168	51 749 519	51 731 455
Чистые инвестиции в лизинг	1 303 807	1 303 807	1 106 369	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 185 031	4 185 031	4 328 016	4 328 016
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	1 393 159	1 356 245	1 404 094
Финансовые обязательства				
Средства других банков	308 709	308 709	288 443	288 443
Средства клиентов	77 355 956	78 072 698	69 374 532	70 542 826
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 095 717	2 176 348	2 166 367	2 196 288
Прочие заемные средства	500 100	511 657	587 100	591 667

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов анализа финансовой информации об организациях - объектах инвестиций.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 3,3% до 9,5% (2012 г.: от 0,1% до 9,9%) в зависимости от валюты и срока погашения).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму

ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок варьируется от 7,5% до 25,0% (2012 г.: от 10,2% до 23,37%).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 1,38% до 11,16% (2012 г.: от 1,23% до 9,33%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (2013г.: 10,9% (2012 г.: от 7,3% до 10,5%)). В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок (диапазон процентных ставок варьируется от 6,48% до 7,46% (2012 г.: от 6,00% до 10,50%)).

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок:

	Первый уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	57 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 774 238	3 774 238

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года:

	Первый уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 562	56 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 917 193	3 917 193

37. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская зadol- женность	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 641 162	-	-	-	16 641 162
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	27 190	-	-	-	27 190
- Долевые корпоративные ценные бумаги	30 701	-	-	-	30 701
Средства в других банках					
- Векселя в других банках	-	-	705 652	-	705 652
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	517 590	-	517 590
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	24 044 216	-	24 044 216
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	20 141 722	-	20 141 722
- Корпоративные кредиты	-	-	14 991 618	-	14 991 618
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	2 356 976	-	2 356 976
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 585 676	-	1 585 676
- Автокредиты физическим лицам	-	-	1 026 735	-	1 026 735
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	628 072	-	628 072
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	1 303 807	-	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 026 900	2 026 900
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 367 088	1 367 088
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	791 043	791 043
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 356 505	-	-	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	10	10
Итого финансовых активов	16 699 053	1 356 505	67 302 064	4 185 041	89 542 663
Нефинансовые активы					4 752 213
Итого активов					94 294 876

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвес- тиции, удержи- ваемые до пога- шения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 092 797	-	-	-	17 092 797
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	27 768	-	-	-	27 768
- Долевые корпоративные ценные бумаги	28 794	-	-	-	28 794
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	2 732 995	-	2 732 995
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	414 277	-	414 277
- Депозиты в других банках	-	-	300 119	-	300 119
- Покрытия по аккредитивам	-	-	7 941	-	7 941
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	20 358 706	-	20 358 706
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	14 290 841	-	14 290 841
- Корпоративные кредиты	-	-	12 828 260	-	12 828 260
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 657 230	-	1 657 230
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 268 051	-	1 268 051
- Автокредиты физическим лицам	-	-	813 026	-	813 026
- Договоры «обратного репо»	-	-	533 021	-	533 021
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	384	-	384
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	1 106 369	-	1 106 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 045 565	2 045 565
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 655 866	1 655 866
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	626 585	626 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	10	10
Итого финансовых активов	17 149 359	1 356 245	56 311 220	4 328 026	79 144 850
Нефинансовые активы					4 554 398
Итого активов					83 699 248

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

38. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов,

предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 158 195	42 721	3 400	1 204 316
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 455 247	28 224	-	2 483 471
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 784 730)	(50 408)	(1 200)	(2 836 338)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	828 712	20 537	2 200	851 449
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	116 248	4 733	141	121 122
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(96 068)	(4 726)	(114)	(100 908)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	20 180	7	27	20 214
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 041 947	37 988	3 259	1 083 194
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	808 532	20 530	2 173	831 235

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 241 796	36 198	4 600	1 282 594
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	968 844	54 394	-	1 023 238
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 052 445)	(47 871)	(1 200)	(1 101 516)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 158 195	42 721	3 400	1 204 316
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	118 164	939	471	119 574
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 916)	3 794	(330)	1 548
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	116 248	4 733	141	121 122
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 123 632	35 259	4 129	1 163 020
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 041 947	37 988	3 259	1 083 194

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	419 342	368 626	1 835	789 803
Средства клиентов, полученные в течение года	25 367 284	1 922 050	818 627	28 107 961
Средства клиентов, погашенные в течение года	(25 388 187)	(1 746 742)	(791 743)	(27 926 672)
Средства клиентов на 31 декабря	398 439	543 934	28 719	971 092
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	-	8 000

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	229 378	334 793	5 972	570 143
Средства клиентов, полученные в течение года	56 351 595	1 477 908	1 198 605	59 028 108
Средства клиентов, погашенные в течение года	(56 161 631)	(1 444 075)	(1 202 742)	(58 808 448)
Средства клиентов на 31 декабря	419 342	368 626	1 835	789 803
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	-	8 000
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	-	8 000

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	43 636	34 677	-	78 313

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	80 572	58 870	-	139 442

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	104 537	2 234	422	107 193
Процентные расходы	(72 891)	(43 264)	(173)	(116 328)
Комиссионные доходы	644	456	84	1 184
Операционные доходы	15 158	-	-	15 158
Операционные расходы	(3)	(233)	(96)	(332)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	81	-	117

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	130 078	4 830	601	135 509
Процентные расходы	(60 673)	(53 728)	(52)	(114 453)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(42)	-	-	(42)
Комиссионные доходы	757	154	43	954
Операционные доходы	39	24	-	63
Операционные расходы	-	(22)	-	(22)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	144	154	-	298

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	63 891	22 485	59 768	19 198
- Краткосрочные премиальные выплаты	165 794	117 545	144 693	96 188
- Прочие краткосрочные вознаграждения	67 730	-	56 262	-
- Выплаты по случаю юбилея	304	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	17 142	-	8 351	-
Итого	314 861	140 030	269 074	115 386

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения основного управленческого персонала, выплаченного в 2013 году составила 23 840 тысяч рублей (2012г.: 21 176 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

39. События после отчетного периода

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 31 января 2014 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2013 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 1,24 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2013 финансового года, составит 149 827 тысяч рублей.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет рассмотрен на предстоящем годовом собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

20 января 2014 года был открыт Дополнительный офис №3 «Арктический» Салехардского филиала «Запсибкомбанк» ОАО, расположенный по адресу: ЯНАО, г.Салехард, ул. Республики, д. 60.