

Группа «Запсибкомбанк» ОАО

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2014 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности.....	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы представления отчетности	16
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	46
9. Чистые инвестиции в лизинг	57
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57
11. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	60
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения	61
13. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании.....	62
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	63
15. Инвестиционная недвижимость	64
16. Основные средства	65
17. Прочие активы.....	67
18. Средства других банков.....	70
19. Средства клиентов.....	70
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	71
21. Прочие заемные средства	72
22. Прочие обязательства	72
23. Неконтролирующая доля.....	73
24. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	73
25. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	74
26. Процентные доходы и расходы	74
27. Комиссионные доходы и расходы.....	75
28. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75
29. Операционные расходы	75
30. Налог на прибыль.....	76
31. Дивиденды	78
32. Компоненты совокупного дохода.....	78
33. Сегментный анализ.....	79
34. Управление рисками	86
35. Управление капиталом	103
36. Условные обязательства	105
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	106
38. Передача финансовых активов	110
39. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	110
40. Операции со связанными сторонами	112
41. События после отчетного периода.....	117

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 Министерства РФ по налогам и сборам от 28.11.2002 серия 89 № 000356856.

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

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

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.

АО «БДО Юникон» 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 01.01.2015 № 15-01/2015-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Запсибкомбанк» ОАО (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 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 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство «Запсибкомбанк» ОАО несет ответственность за выполнение банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Запсибкомбанк» ОАО и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

13 апреля 2015 года

Всего сброшюровано



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, 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 2014 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;
- Подготовка 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 2014 года, разрешена к выпуску 13 апреля 2015 года и подписана от имени руководства Группы:


Д.Ю. Горицкий
Президент

«Запсибкомбанк» ОАО

13 апреля 2015 года

Российская Федерация, г.Тюмень




Г.А. Котова
Главный бухгалтер



	Примечание	2014	2013
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 977 419	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России		773 697	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	25 482	57 891
Средства в других банках	7	1 065 827	1 223 242
Кредиты клиентам	8	68 423 955	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	9	1 124 294	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 693 031	4 185 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	11	1 049 350	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	8 084 233	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	13	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	325 410	299 417
Инвестиционная недвижимость	15	42 994	35 325
Основные средства	16	2 985 795	3 007 024
Прочие активы	17	595 969	735 197
Текущие налоговые активы		2 217	1 240
Отложенные налоговые активы	30	175	42
Итого активов		103 169 858	94 294 876
Обязательства			
Средства других банков	18	4 137 332	308 709
Средства клиентов	19	79 002 481	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	4 289 625	2 095 717
Прочие заемные средства	21	568 841	500 100
Прочие обязательства	22	1 197 078	1 464 275
Текущие налоговые обязательства		12 142	11 920
Отложенные налоговые обязательства	30	486 654	478 580
Итого обязательств		89 694 153	82 215 257
Капитал			
Уставный капитал	24	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	24	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	24	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(405 138)	(226 150)
Фонд переоценки основных средств		1 515 678	1 461 831
Нераспределенная прибыль		9 126 473	7 607 770
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		13 454 502	12 060 940
Неконтролирующая доля	23	21 203	18 679
Итого капитала		13 475 705	12 079 619
Итого обязательств и капитала		103 169 858	94 294 876


Д.Ю. Горицкий
Президент


Г.А. Котова
Главный бухгалтер



13 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 13 по 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	26	11 194 184	9 748 437
Финансовый доход по лизингу	26	226 036	204 791
Процентные расходы	26	(5 431 609)	(4 676 432)
Чистые процентные доходы		5 988 611	5 276 796
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	7, 8	(1 176 337)	(10 277)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках		4 812 274	5 266 519
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28	(5 157)	104 420
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 205	21 868
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		295 999	108 930
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(203 616)	(5 787)
Доходы от страховой деятельности		89 916	51 028
Комиссионные доходы	27	2 334 659	2 171 785
Комиссионные расходы	27	(410 804)	(348 533)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	8	-	(6 945)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	17, 36	144 281	166 176
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-	(151)
Дивиденды полученные		22 451	12 174
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		-	7 164
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	15	249	(1 109)
Прочие операционные доходы		259 931	177 855
Операционные доходы		7 341 388	7 725 394
Операционные расходы	29	(5 200 134)	(4 594 451)
Прибыль до налогообложения		2 141 254	3 130 943
Расходы по налогу на прибыль	30	(487 752)	(650 749)
Чистая прибыль		1 653 502	2 480 194
Чистая прибыль за год, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		1 650 705	2 477 944
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	23	2 797	2 250


Д.Ю. Горицкий
Президент

13 апреля 2015 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 13 по 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	Примечание	2014	2013
Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		1 653 502	2 480 194
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Эффект от переоценки основных средств	16	70 289	156 144
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	(14 058)	(31 229)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		56 231	124 915
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	(102 508)	(30 996)
Расходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	10	(121 361)	-
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		182	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	44 738	6 199
Прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(178 949)	(24 797)
Прочий совокупный (убыток)/доход после налогообложения		(122 718)	100 118
Итого совокупный доход		1 530 784	2 580 312
Совокупный доход за год, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		1 528 005	2 578 073
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю	23	2 779	2 239

Д.Ю. Горицкий
 Президент

Г.А. Котова
 Главный бухгалтер

13 апреля 2015 года

Примечания на страницах с 13 по 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2014	2013
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 958 354	9 595 389
Финансовый доход по лизингу	226 036	203 060
Проценты уплаченные	(5 318 781)	(4 688 826)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 507	103 115
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	295 999	108 930
Доходы от страховой деятельности	95 050	62 442
Комиссии полученные	2 350 202	2 163 442
Комиссии уплаченные	(403 446)	(324 950)
Прочие операционные доходы	264 576	167 809
Операционные расходы	(4 818 700)	(4 301 317)
Уплаченный налог на прибыль	(449 886)	(471 716)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 207 911	2 617 378
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(99 729)	79 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 398	-
Средства в других банках	441 839	2 400 093
Кредиты клиентам	(4 249 894)	(13 004 310)
Чистые инвестиции в лизинг	179 513	(197 438)
Прочие активы	(21 483)	(125 856)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	3 811 045	19 005
Средства клиентов	(503 913)	7 758 846
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 112 301	(53 581)
Прочие обязательства	(304 676)	26 011
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	4 591 312	(479 899)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(1 493 022)	(1 314 186)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	654 710	1 443 972
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения (Примечание 12)	(5 647 124)	-
Приобретение основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(112 899)	(266 595)
Выручка от реализации основных средств	4 782	47 284
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 262	77 813
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	86 767
Дивиденды полученные	20 528	11 193
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 557 763)	86 248
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение прочих заемных средств	478 449	-
Погашение прочих заемных средств	(412 100)	(87 000)
Выплаченные дивиденды (Примечание 31)	(134 697)	(90 548)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(68 348)	(177 548)

Примечания на страницах с 13 по 117 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	2014	2013
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 371 056	119 564
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(663 743)	(451 635)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 641 162	17 092 797
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	15 977 419	16 641 162


Д.Ю. Горицкий
Президент

13 апреля 2015 года




Г.А. Котова
Главный бухгалтер



Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	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	Итого капитала
Остаток на 1 января 2013 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 31)	-	-	-	-	-	(89 927)	(89 927)	(544)	(90 471)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(18 670)	18 670	-	-	-
Совокупный доход за 2013 год (Примечание 32)	-	-	-	(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
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 31)	-	-	-	-	-	(134 443)	(134 443)	(255)	(134 698)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(2 441)	2 441	-	-	-
Совокупный доход за 2014 год (Примечание 32)	-	-	-	(178 988)	56 288	1 650 705	1 528 005	2 779	1 530 784
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(405 138)	1 515 678	9 126 473	13 454 502	21 203	13 475 705

Д.Ю. Горицкий
 Президент

13 апреля 2015 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 обществ (далее – Группа). Перечень дочерних обществ Группы приведен в Примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерный Западно - Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее - Банк) зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 14 июля 2014 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 России 14 июля 2014 года выдал «Запсибкомбанк» ОАО новую генеральную лицензию на осуществление банковских операций в связи с изменением наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Закона от 27.06.2011 года № 162-ФЗ).

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», «Универсальная электронная карта». 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».

В марте 2013 года «Запсибкомбанк» ОАО присоединился к Кодексу этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

В связи с вступлением в силу с 1 июля 2014 года Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно « FATCA») «Запсибкомбанк» ОАО зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования FATCA.

В октябре 2014 года «Запсибкомбанк» ОАО вошел в список банков, одобренных Банком России для сотрудничества с предприятиями оборонно-промышленного комплекса страны.

В декабре 2014 года «Запсибкомбанк» ОАО подтвердил статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также вошел в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

В январе 2015 года «Запсибкомбанк» ОАО присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Национальной системы платежных карт (АО «НСПК»).

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 Тюмень, 9 филиалов на территории Российской Федерации (4 филиала в Тюменской области, 1 филиал в городе Москва, 1 филиал в городе Санкт-Петербург, 1 филиал в городе Нижний Новгород, 1 филиал в городе Новосибирск и 1 филиал в городе Волгоград), 78 внутренних подразделений, в том числе 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 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 2014 году составила 3 326 человек (2013 г.: 3 026 человек).

В июле 2014 года национальным рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг Банка на уровне «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности» по шкале РА «Эксперт» и повышен подуровень рейтинга с III («нижнего») до I («высшего»). Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география деятельности.

В августе 2014 года рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале (В+/стабильный/В) и национальной шкале (ruA+). Данный рейтинг оценивает позицию Банка исходя из сложившейся макроэкономической ситуации в стране, свидетельствует о способности своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В феврале 2015 года, после снижения суверенного рейтинга России с «BBB-» до «BB+», рейтинговое агентство Standard&Poor's ухудшило прогноз по рейтингу Банка со «стабильного» до «негативного», одновременно снизив рейтинг по национальной шкале с ruA+ до ruA. Как отмечают аналитики агентства, рейтинговое действие обусловлено увеличением рисков для российских банков из-за ухудшения экономической среды.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2014	2013
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	10,79	18,09
Пархоменко Максим Александрович	9,45	9,00
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Терехин Дмитрий Владимирович	8,13	4,41
Горицкий Дмитрий Юрьевич	6,23	6,23
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	-
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
Палий Ирина Владимировна	4,19	4,19
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	3,93
Голосов Сергей Николаевич	3,57	-
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,37	3,49
Уфимцев Андрей Николаевич	3,16	3,16
ООО «Центрлизингинвест»	2,75	2,63
Палий Роман Викторович	0,83	5,83
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,28	12,72
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 36,51% уставного капитала Банка (2013 г.: 42,38%).

По состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года 10,79% 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.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничивают доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также могут повлечь иные возможные негативные последствия. В четвертом квартале 2014 года российские валютные рынки были подвержены высокой волатильности, и курс российского рубля к основным мировым валютам значительно снизился. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос с 39,3836 рублей за доллар США по состоянию на 1 октября 2014 года до 56,2584 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2014 года. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В апреле 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте с BBB до BBB- с негативным прогнозом. В январе 2015 года агентство Standard & Poor's понизило долгосрочный рейтинг России с уровня BBB- до BB+, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

В октябре 2014 года агентство Moody's понизило долгосрочный кредитный рейтинг России до уровня Baa2, в январе 2015 года - до уровня Baa3, затем в феврале 2015 года - до уровня Ba1. Агентство Moody's сохраняет негативный прогноз по рейтингу.

В марте 2014 года агентство Fitch сохранило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне BBB, снизив прогноз до «негативного». В январе 2015 года агентство Fitch понизило долгосрочный кредитный рейтинг России с BBB до BBB-, сохранив негативный прогноз по рейтингу.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, 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 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 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 2014 года	56,2584	68,3427
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

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 обществ, 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, 16, 17, 34 и 36.

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. Дополнительные источники ликвидности представляют собой возможность привлекать дополнительные средства на

рынке межбанковского кредитования и у Банка России под залог сформированной подушки ликвидности в виде ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработаны внутренние документы: План восстановления финансовой устойчивости Банка и План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Изменения в учетной политике

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные организации» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению с определенными освобождениями в отношении перехода к использованию стандарта). Согласно исключению в отношении консолидации инвестиционные организации должны учитывать свои дочерние организации по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая профессиональные 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки разъясняют значение фразы «в настоящий момент имеется обеспеченное юридической защитой право осуществлять зачет признанных сумм» и критерии взаимозачета для применяемых расчетными палатами механизмов одновременных расчетов и применяются ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают освобождение от прекращения учета хеджирования при условии, что новация производного инструмента, обозначенного как инструмент хеджирования, удовлетворяет определенным критериям и должны применяться ретроспективно.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи» (вступают в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и подлежат ретроспективному применению). Данное разъяснение уточняет, что:
 - Организация признает обязательство по уплате обязательного платежа в момент осуществления деятельности, вследствие которой согласно законодательству возникает обязанность по уплате;
 - Если обязанность по уплате обязательного платежа возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, соответствующее обязательство до достижения такого минимального порогового значения не признается.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытия по возмещаемой стоимости» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки упорядочивают раскрытия в отношении возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальный актив с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

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:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты). МСФО (IAS) 19 требует, чтобы организация учитывала взносы работников или третьих сторон при учете пенсионных программ с установленными выплатами. Если взносы связаны с услугами, они относятся на периоды оказания услуг как отрицательное вознаграждение. Поправки разъясняют, что если сумма взносов не зависит от стажа работы, организация вправе признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, вместо отнесения взносов на периоды службы.
- Поправки к МСФО (IRFS) 11 «Совместная деятельность» - «Учет приобретений долей участия в совместных операциях» (вступают в силу на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) требуют, чтобы участник совместных операций учитывал приобретение доли участия в совместной операции, деятельность которой представляет собой бизнес, согласно соответствующим принципам МСФО (IRFS) 3 для учета объединений бизнеса. Поправки также разъясняют, что ранее имевшиеся доли участия в совместной операции не переоцениваются при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции, если сохраняется совместный контроль. Кроме того, в МСФО (IRFS) 11 было включено исключение из сферы применения, согласно которому данные поправки не применяются, если стороны, осуществляющие совместный контроль (включая отчитывающуюся организацию), находятся под общим контролем одной и той же конечной контролирующей стороны. Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения дополнительных долей в той же совместной операции.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации» (применяются на перспективной основе в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разъясняют принципы МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, которые заключаются в том, что выручка отражает структуру экономических выгод, которые генерируются в результате деятельности бизнеса (частью которого является актив), а не экономические выгоды, которые потребляются в рамках использования актива. В результате основанный на выручке метод не может использоваться для амортизации основных средств и может использоваться только в редких случаях для амортизации нематериальных активов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающиеся продажи или взноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие.
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение) разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и зависимые организации в отдельной финансовой отчетности. Организации, которые уже применяют МСФО и принимают решение о переходе на метод долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, должны будут применять это изменение ретроспективно. Организации, впервые применяющие МСФО и принимающие решение об использовании метода долевого участия в своей отдельной финансовой отчетности, обязаны применять этот метод с даты перехода на МСФО.
- МСФО (IRFS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты) является необязательным стандартом, который разрешает организациям, деятельность которых подлежит тарифному регулированию, продолжать применять большинство применявшихся ими действующих принципов учетной политики в отношении остатков по счетам отложенных тарифных разниц после первого применения МСФО. Организации, применяющие МСФО (IRFS) 14, должны представить счета

отложенных тарифных разниц отдельными строками в отчете о финансовом положении, а движения по таким остаткам - отдельными строками в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках, а также о влиянии такого регулирования на финансовую отчетность организации.

- МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение; подлежит ретроспективному применению, но предоставление сравнительной информации не является обязательным) был выпущен в июле 2014 года и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие редакции МСФО (IRFS) 9. МСФО (IRFS) 9 «Финансовые инструменты», отражает результаты всех этапов проекта по финансовым инструментам. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, обесценения и учета хеджирования. Досрочное применение предыдущих редакций МСФО (IRFS) 9 допускается, если дата первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 года.
- МСФО (IRFS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2010-2012 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IRFS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условия достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющихся условиями наделения правами:
 - условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
 - целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
 - целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
 - условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
 - если контрагент по какой-либо причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.
- Поправка к МСФО (IRFS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицированные в качестве обязательств (либо активов), которые обусловлены объединением бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вне зависимости от того, относятся ли они к сфере применения МСФО (IRFS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправки к МСФО (IRFS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют следующее:
 - организация должна раскрывать информацию о суждениях, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования в пункте 12 МСФО (IRFS) 8, в том числе краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы подобным образом, и экономические индикаторы (например, продажи и валовая маржа), которые оценивались при формировании вывода о том, что агрегированные операционные сегменты имеют схожие экономические характеристики;
 - информация о сверке активов сегмента и совокупных активов раскрывается только в том случае, если сверка предоставляется руководству, принимающему операционные решения, аналогично информации, раскрываемой по обязательствам сегмента.

- Поправки в МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года) разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняют в рамках МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, что актив может переоцениваться на основании наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, разъясняется, что накопленная амортизация является разницей между валовой и балансовой стоимостью актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит ретроспективному применению) разъясняет, что управляющая компания (организация, которая предоставляет услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и к ней применяются требования к раскрытию информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая пользуется услугами управляющей компании, обязана раскрывать информацию о расходах, понесенных в связи с потреблением услуг по управлению.

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2011-2013 годы. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (вступает в силу незамедлительно, применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разъясняет основы для выводов, что организация вправе применять либо действующий стандарт, либо новый стандарт, который пока не является обязательным, но допускает досрочное применение, при условии последовательного применения такого стандарта в периодах, представленных в первой финансовой отчетности организации по МСФО.
- Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» разъясняет, что:
 - данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»;
 - исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что исключение в отношении портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, может применяться не только в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, но также в отношении других договоров, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (либо МСФО (IAS) 39, если применимо).
- Поправка к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» (вступает в силу с 1 июля 2014 года; подлежит перспективному применению) разъясняет, что для определения того, чем является операция (приобретением актива или объединением бизнеса) применяется МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем (т.е. основными средствами).

Ежегодные усовершенствования МСФО: период 2012-2014 годы. Данные улучшения вступают в силу с 1 января 2016 года. Документ включает в себя следующие поправки:

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 - разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». В поправке содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, являются ли соглашения по обслуживанию переданного финансового актива продолжающимся участием для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7.

- Поправка к МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам». В поправке разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают.

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, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, оказывающей 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках и в консолидированный отчет о 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 сальдо 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 2014 года и 31 декабря 2013 года были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2014	2013
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 2014 года и 31 декабря 2013 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, %	
			2014	2013
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

В октябре 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации ООО «Запсиб-Финанс». 19 февраля 2015 года ООО «Запсиб-Финанс» исключено из ЕГРЮЛ.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2014	2013	2014	2013
Договор простого товарищества с ООО ФК «Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	99,79299	99,79299	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,9324	99,8979	99,00	99,00
Договор простого товарищества с ООО «ИК «Фред»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	16.10.2014	99,99969	-	99,00	-
Договор простого товарищества с ООО «Запсиб-Финанс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	18.01.2008	-	99,99969	-	99,00

16 октября 2014 года между ООО «Запсиб-Финанс» и ООО «ИК «Фред» был заключен договор уступки прав и обязанностей по договору простого товарищества.

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 Банка, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения, краткосрочные межбанковские размещения на условиях «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения. 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 консолидированной 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.

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.

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 Группой 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 37).

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. Накопленная переоценка финансовых активов амортизируется в течение срока, оставшегося до их погашения, на счета прибылей и убытков.

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, имеющих 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 (до трех месяцев) 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, валютные и процентные свопы первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, 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.

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. Если условия кредита пересматриваются или каким-либо другим способом изменяются ввиду финансовых затруднений заемщика или эмитента, то величина обесценения определяется с учетом первоначальной эффективной ставки процента, действовавшей до изменения таких условий.

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, имеющих 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. Также за счет сформированного резерва под обесценение списываются активы в условиях отсутствия экономической целесообразности проведения процедур взыскания. 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 долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами 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 производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, сберегательные сертификаты и 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, и субординированные облигации, 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. Перенос ценных бумаг в другие статьи консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда покупатель имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях ценные бумаги отражаются по строке «Ценные бумаги, заложенные по договорам репо». 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 денежные средства, 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;
- Офисное и прочее 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 (финансовой) 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 кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 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 прочие обязательства. 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 потребуются 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 консолидированной финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- 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;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2014	2013
Наличные средства	8 631 643	6 726 361
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 050 098	3 647 921
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	3 012 134	5 239 734
- других стран	283 544	888 645
Векселя других банков	-	138 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 977 419	16 641 162

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в феврале 2014 года и ставкой доходности от 7,90% до 9,45% годовых.

Анализ корреспондентских счетов и краткосрочных депозитов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках в общей сумме 3 295 678 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Анализ корреспондентских счетов и краткосрочных депозитов в других банках, а также векселей других банков по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года показал, что корреспондентские счета, краткосрочные депозиты в других банках и векселя других банков в общей сумме 6 266 880 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах, кроме остатков на счетах в Банке России, превышающих 10% капитала Группы.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	2014	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 975	18 042
- Муниципальные облигации	-	9 148
Долевые корпоративные ценные бумаги и паи инвестиционных фондов		
- Корпоративные акции	15 877	26 217
- Паи инвестиционных фондов	3 630	4 484
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	57 891

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 2014 года имеют срок погашения в феврале 2036 года (2013 г.: с ноября 2014 года по февраль 2036 года), купонный доход 6,9% годовых (2013 г.: от 6,9% до 8,1% годовых), доходность к погашению 11,9% годовых (2013 г.: от 6,1% до 8,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации по состоянию на 31 декабря 2013 года 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 в июле 2014 года, купонный доход 7,0% годовых, доходность к погашению 6,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 31 декабря 2014 года паи инвестиционных фондов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» в сумме 3 630 тысяч рублей (2013 г.: 4 484 тысячи 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 «Сбербанк Фонд акций - «Добрыня Никитич» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Название	2014	2013
	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	26,0	20,9
Финансы	13,9	22,1
Потребительский сектор	13,4	10,8
Недвижимость	11,7	9,4
Медиа и ИТ	9,2	5,4
Транспорт	6,8	4,4
Металлургия	5,6	4,8
Электроэнергетика	4,7	7,5
Телекоммуникации	4,1	11,5
Химия	2,7	2,2
Денежные средства	1,9	1,0
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 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 5 975 тысяч рублей (2013 г.: 27 190 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch+	Moody's	S&P	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	5 975
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				5 975

Ниже представлен анализ эмитентов долговых 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	Сумма
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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

	2014	2013
Гарантийный фонд в платежных системах	936 308	517 790
Векселя других банков	89 664	705 652
Депозиты в других банках	40 055	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 065 827	1 223 242

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 2014 года у Группы были остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 515 925 тысяч рублей (2013 г.: 312 025 тысяч рублей), в MasterCard в сумме 420 183 тысячи рублей (2013 г.: 205 565 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (2013 г.: 200 тысяч рублей). В связи с отзывом лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с марта 2015 года по сентябрь 2015 года и ставкой доходности от 8,0% до 15,50% годовых.

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 марта 2014 года по октябрь 2014 года и ставкой доходности от 4,10% до 9,00% годовых.

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

	Гарантийный фонд в платежных системах
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2013 года	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2014 года	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2014 года	200

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	936 108	200	936 308
Векселя других банков	89 664	-	89 664
Депозиты в других банках	40 055	-	40 055
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 065 827	-	1 065 827

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются просроченными на срок от 6 месяцев до 1 года.

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
Гарантийный фонд в платежных системах	517 590	200	517 790
Векселя других банков	705 652	-	705 652
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 обесцененные средства в других банках в общей сумме 200 тысяч рублей являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы нет остатков денежных средств, превышающие 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года депозиты в других банках в сумме 40 055 тысяч рублей размещены в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» и имеют гарантийный характер. Путем внесения гарантийного депозита Группа обеспечивает перед ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» исполнение обязательств третьих лиц по договору о предоставлении банковской гарантии.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в обеспечение обязательств третьих лиц по договорам о выдаче банковских гарантий АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) и ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» переданы в залог: векселя АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в сумме 62 511 тысяч рублей, векселя ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» в сумме 27 153 тысячи рублей.

По состоянию на дату утверждения консолидированной финансовой отчетности у Группы отсутствуют гарантийные депозиты и векселя, переданные в обеспечение обязательств третьих лиц.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обеспечение обязательств третьих лиц по договору о выдаче банковской гарантии АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) переданы в залог векселя АКБ «Инвестторгбанк» ОАО в сумме 25 940 тысяч рублей.

8. Кредиты клиентам

	2014	2013
Ипотечные кредиты физическим лицам	26 096 855	24 236 445
Потребительские кредиты физическим лицам	21 417 808	21 263 853
Корпоративные кредиты	18 802 317	18 131 726
Жилищные кредиты физическим лицам	2 529 855	2 396 020
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 651 630	1 722 266
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 046 693	631 891
Автокредиты физическим лицам	1 002 614	1 054 293
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 123 817)	(4 661 479)
Итого кредитов клиентам	68 423 955	64 775 015

В течение 2014 года Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных. В течение 2013 года в консолидированном отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 6 945 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 528 435 тысяч рублей (2013 г.: 723 805 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 и 2013 годов:

	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индивидуальным предпри- мателям	Кредиты государственным и муниципальным органам	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 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	3 819	(23 781)	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	3 819	27 558	4 661 479
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	42 783	1 747 590	(733 539)	39 657	24 930	4 247	50 669	1 176 337
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	(74 973)	(1 251 995)	(344 700)	(9 570)	(3 889)	-	(28 872)	(1 713 999)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2014 года	160 039	1 617 726	2 061 869	69 131	157 631	8 066	49 355	4 123 817

В течение 2014 года на основании решений Совета директоров, Правления Банка и Комитета по списанию безнадежной задолженности по ссудам за счет резерва под обесценение кредитов списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 1 713 999 тысяч рублей (2013 г.: 10 929 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	51 047 132	70,36	48 950 611	70,50
Строительство (недвижимость)	5 084 777	7,01	3 980 687	5,73
Торговые предприятия	2 852 803	3,93	2 587 746	3,73
Лизинговые компании	2 389 908	3,30	2 577 797	3,71
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 651 630	2,28	1 722 266	2,48
Обрабатывающая промышленность	1 527 212	2,11	1 638 228	2,36
Сельское хозяйство	1 493 962	2,06	1 098 187	1,58
Финансовые услуги	1 460 417	2,01	1 107 824	1,60
Транспорт	1 297 979	1,79	3 046 639	4,39
Государственные и муниципальные органы	690 391	0,95	631 891	0,91
Геофизика	9 401	0,01	27 821	0,04
Прочее	3 042 160	4,19	2 066 797	2,97
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	72 547 772	100,00	69 436 494	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы нет заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы был 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 18). По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не предоставляла кредиты в качестве обеспечения своих обязательств.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 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				
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе				
Текущие кредиты	25 288 818	17 513	25 271 305	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	369 843	4 586	365 257	1,24
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	254 297	49 041	205 256	19,28
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	113 108	44 999	68 109	39,78
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	70 789	43 900	26 889	62,02
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	26 096 855	160 039	25 936 816	0,61

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 192 627	108 750	19 083 877	0,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	433 164	65 350	367 814	15,09
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	886 365	631 680	254 685	71,27
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	857 648	766 416	91 232	89,36
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	48 004	45 530	2 474	94,85
Итого потребительских кредитов физическим лицам	21 417 808	1 617 726	19 800 082	7,55
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 330 807	943 826	14 386 981	6,16
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	86 451	1 274	85 177	1,47
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	105 841	70 081	35 760	66,21
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	182 966	149 491	33 475	81,70
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	744 195	593 896	150 299	79,80
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 901 348	30 303	1 871 045	1,59
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 301	8 797	32 504	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	114 488	46 598	67 890	40,70
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	90 348	57 030	33 318	63,12
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	204 572	160 573	43 999	78,49
Итого корпоративных кредитов	18 802 317	2 061 869	16 740 448	10,97

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 299 585	1 521	2 298 064	0,07
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	55 395	1 302	54 093	2,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	75 328	16 140	59 188	21,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	46 957	19 431	27 526	41,38
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	52 590	30 737	21 853	58,45
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 529 855	69 131	2 460 724	2,73
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	427 502	41 390	386 112	9,68
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	61 782	1 546	60 236	2,50
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	80 326	6 619	73 707	8,24
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	13 209	13 209	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	895 764	13 705	882 059	1,53
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	25 465	5 424	20 041	21,30
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	69 444	26 220	43 224	37,76
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	48 982	30 922	18 060	63,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	29 156	18 596	10 560	63,78
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 651 630	157 631	1 493 999	9,54

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 046 693	8 066	1 038 627	0,77
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	1 046 693	8 066	1 038 627	0,77
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	919 760	3 080	916 680	0,33
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	23 668	2 692	20 976	11,37
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 129	17 937	13 192	57,62
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	17 405	15 085	2 320	86,67
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 652	10 561	91	99,15
Итого автокредитов физическим лицам	1 002 614	49 355	953 259	4,92
Итого кредитов клиентам	72 547 772	4 123 817	68 423 955	5,68

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
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
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
Итого кредитов клиентам	69 436 494	4 661 479	64 775 015	6,71

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 2014 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-	480 000	1 488	478 512	0,31
BB-	1 234 151	6 026	1 228 125	0,49
B+	4 025 837	24 201	4 001 636	0,60
B	5 504 188	91 748	5 412 440	1,67
B-	4 016 862	156 783	3 860 079	3,90
CC-	1 551 893	209 521	1 342 372	13,50
C	121 286	29 692	91 594	24,48
Обесцененные кредиты	1 689 063	1 401 252	287 811	82,96
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	18 623 280	1 920 711	16 702 569	10,31
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	2 403 466	50 011	2 353 455	2,08
Обесцененные кредиты	473 894	256 844	217 050	54,20
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	2 877 360	306 855	2 570 505	10,66
Итого корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	21 500 640	2 227 566	19 273 074	10,36

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 корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам	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 2014 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 524 665 тысяч рублей (2013 г.: 300 372 тысячи 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 2014 года:

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	25 351 477	558 770	9 980 349	838 931	1 084 645	-	-	37 814 172
Поручительство	115 263	2 389 315	2 349 804	1 221 371	270 589	-	121 216	6 467 558
Транспорт	5 150	94 449	2 688 736	17 358	114 852	-	742 554	3 663 099
Оборудование	-	12 894	1 009 834	1 367	42 312	-	-	1 066 407
Залог прав требований	391 319	-	589 496	565	-	-	-	981 380
Товары в обороте	-	-	176 314	-	13 276	-	-	189 590
Залог ценных бумаг собственных	-	71 611	44 000	-	-	-	-	115 611
Ценные бумаги прочие	-	-	107 609	-	-	-	-	107 609
Прочее обеспечение	550	2 518	168 998	3 192	50 559	-	-	225 817
Необеспеченные	233 096	18 288 251	1 687 177	447 071	75 397	1 046 693	138 844	21 916 529
Итого залогового обеспечения	26 096 855	21 417 808	18 802 317	2 529 855	1 651 630	1 046 693	1 002 614	72 547 772

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

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Корпора- тивные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Кредиты государ- ственным и муници- пальным органам	Авто- кредиты физическим лицам	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
Оборудование	-	16 207	1 077 473	1 598	40 958	-	3 104	1 139 340
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
Залог ценных бумаг собственных	-	76 354	166 996	-	2 190	-	-	245 540
Ценные бумаги прочие	-	1 935	36 749	-	-	-	-	38 684
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	631 891	101 764	21 479 671
Итого залогового обеспечения	24 236 445	21 263 853	18 131 726	2 396 020	1 722 266	631 891	1 054 293	69 436 494

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:

	2014	2013
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	460 255	512 201
- долгосрочная часть	1 584 259	1 873 440
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(51 698)	(54 843)
- долгосрочная часть	(868 522)	(1 026 991)
Итого чистых инвестиций в лизинг	1 124 294	1 303 807
- текущая часть	408 557	457 358
- долгосрочная часть	715 737	846 449

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за 2014 год составила 19,32% годовых (2013 г.: 19,08% годовых)

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	460 255	761 552	822 707	2 044 514
За вычетом отложенного финансового дохода	(51 698)	(270 634)	(597 888)	(920 220)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2014 года	408 557	490 918	224 819	1 124 294
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2013 года	457 358	598 623	247 826	1 303 807

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014	2013
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	861 415	2 026 900
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 008 145	1 367 088
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	414 016	382 205
- Вложения в товарищество на вере	410 000	410 000
- Паевой взнос в SWIFT	1 804	1 187
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 349)	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 693 031	4 185 031

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 2014 года имеют срок погашения в июле 2015 года (2013 г.: с июля 2015 года по февраль 2036 года), купонный доход 6,88% годовых (2013 г.: от 6,5% до 7,0% годовых) и доходность к погашению 13,2% годовых (2013 г.: от 6,2% до 7,7% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с апреля 2015 года по сентябрь 2032 года (2013 г.: с февраля 2014 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 8,55% до 12,5% годовых (2013 г.: от 8,55% до 13,75% годовых), доходность к погашению от 9,3% до 33,6% годовых (2013 г.: от 5,5% до 50,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 1 869 560 тысяч рублей (2013 г.: 3 393 988 тысяч 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 2014 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	Baa2	BBB	861 415	-	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	291 920	-	291 920
ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	BB-	145 821	-	145 821
ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк»	B	-	B	102 341	-	102 341
Внешэкономбанк	BBB	Baa2	BBB	98 840	-	98 840
ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB	Ba2	BB	97 201	-	97 201
ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	-	Ba3	BB-	86 808	-	86 808
ОАО «Мечел»	-	Caa3	-	43 648	-	43 648
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	41 321	-	41 321
ПАО «Восточный экспресс банк»	B	B2	-	38 946	-	38 946
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	29 359	-	29 359
ЗАО «Микояновский мясокомбинат»	-	-	-		31 940	31 940
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				1 837 620	31 940	1 869 560

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
ООО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 325	20 325
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 213 999	179 989	3 393 988

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

	Примечание	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января		4 185 031	4 328 016
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(99 434)	(40 757)
Накопленные расходы/(доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(3 074)	9 761
Начисленные процентные доходы	26	267 208	290 719
Проценты полученные		(286 314)	(294 764)
Приобретение		1 493 022	1 314 186
Реализация		(653 323)	(1 422 104)
Обесценение		-	(151)
Расходы от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переклассифицированных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»		(121 361)	-
Переведено в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	12	(2 089 341)	-
Курсовые разницы по паевому взносу		617	125
Балансовая стоимость на 31 декабря		2 693 031	4 185 031

Ниже представлены корпоративные акции, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			2014	2013
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	379 990	345 609
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	32 071	34 641
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	производство	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»		ликероводочных изделий	(1 955)	(1 955)
Итого корпоративных акций			412 061	380 250

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года вложения в товарищество на вере, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющихся 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 2014 года и на 31 декабря 2013 года доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имеет намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имеет возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей (Примечание 12).

11. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включают инвестиции, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога с Банком России (Примечание 18).

2014

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Долговые государственные ценные бумаги

- Облигации федерального займа (ОФЗ)

1 049 350

Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо

1 049 350

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было ценных бумаг, заложенных по договорам репо.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), которые имеют срок погашения в январе 2016 года, купонный доход 7,35% годовых и доходность к погашению 12,94% годовых.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa2	BBB	1 049 350
Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо				1 049 350

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, заложенных по договорам репо, составила 1 008 273 тысячи рублей.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2014	2013
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 625 000	1 356 505
- Облигации субъектов РФ	356 169	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	103 064	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	8 084 233	1 356 505

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 2014 года имеют сроки погашения с января 2016 года по февраль 2036 года (2013 г.: с января по август 2016 года), купонный доход 6,0% и 7,6% годовых (2013 г.: 6,9% и 7,35% годовых) и доходность к погашению 8,3% и 10,4% годовых (2013 г.: 6,4% и 6,6% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 11,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами «Газпромбанк» (АО) и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения с июля 2016 года по октябрь 2018 года, купонный доход 9,7% и 12,0% годовых, доходность к погашению 11,1% и 49,7% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 8 084 233 тысячи рублей (2013 г.: 1 356 505 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 7 089 052 тысячи рублей (2013 г.: 1 393 159 тысяч рублей).

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

	Примечание	2014	2013
Балансовая стоимость на 1 января		1 356 505	1 356 245
Приобретение		5 647 124	-
Переведено из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	10	2 089 341	-
Начисленные процентные доходы	26	336 591	94 935
Проценты полученные		(295 978)	(94 675)
Передано по договору репо	11	(1 049 350)	-
Балансовая стоимость на 31 декабря		8 084 233	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 2014 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	Baa2	BBB	7 625 000	-	7 625 000
- Правительство ХМАО-Югры	BBB	Baa3	BBB-	356 169	-	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- «Газпромбанк» (АО)	BBB-	Ba1	BBB-	72 187		72 187
- ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	30 877	30 877
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения				8 053 356	30 877	8 084 233

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	Сумма
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 505
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения				1 356 505

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2014 года часть долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» была переклассифицирована в категорию «удерживаемые до погашения», поскольку Группа не имеет намерений по реализации данных ценных бумаг, находящихся в Ломбардном списке, и имеет возможность удерживать их в портфеле до погашения, тем самым поддерживая объем «подушки ликвидности». Переклассификация была проведена 30 сентября 2014 года. Стоимость финансовых активов на дату переклассификации составила 2 089 341 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения:

Название	Справед- ливая стоимость на дату переклас- сификации	Справед- ливая стоимость на 31 декабря 2014 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклас- сификации	Эффекти- вная ставка % на дату переклас- сификации	Прирост (снижение) справедливой стоимости активов, которое было признано в составе прочего совокупного дохода на 31 декабря 2013 года	Изменение справедливой стоимости активов за отчетный период, признанное в составе прочего совокупного дохода	Снижение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас- сификации не было
ОФЗ-ПД 26211	1 204 473	960 660	2 150 955	9,3	(612)	(67 020)	(267 626)
ОФЗ-АД 46017	327 079	308 120	359 521	8,9	(6 487)	(8 902)	(18 762)
ОФЗ-АД 46014	185 162	171 341	252 352	9,9	(6 039)	(17 954)	(17 348)
ОФЗ-АД 46020	139 023	116 871	428 093	9,5	(14 346)	(19 245)	(25 213)
ОФЗ-АД 46018	130 847	105 459	209 322	9,7	1 050	(12 730)	(25 359)
Облигации Газпромбанк 06	70 475	66 202	83 544	10,9	385	(1 435)	(5 985)
Облигации ТГК 2 БО-02	32 282	22 737	60 311	44,9	(23 768)	5 925	(8 139)
Итого	2 089 341	1 751 390	3 544 098	-	(49 817)	(121 361)	(368 432)

13. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	2014		2013	
	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

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2014	2013
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольск	194 662	194 238
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. Тюмень, ул. Малыгина	14 380	14 380
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Ванцетти	10 897	-
Автомобили Мерседес бенц спринтер классик	4 975	-
Квартира, расположенная в г. Нефтеюганск	4 875	-
Трехкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Широтная	4 200	-
Жилой дом, расположенный в г. Советский	3 480	-
Строения, расположенные в Тюменской области, д. Головина	2 494	-
Двухкомнатная квартира, расположенная в д. Матмассы	1 817	-
Автомобиль BMW	1 129	-
Квартира, расположенная в п. Междуреченский	900	-
Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Радужный	750	-
Доля в общей долевой собственности на нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Малыгина	273	299
Автомобиль Ниссан - Патрол	252	-
Автомобиль LADA	212	-
Автомобиль ЗАЗ CHANCE	114	-
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишим	-	6 750
Жилой дом, расположенный в г. Губкинский	-	3 750
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	325 410	299 417

В течение 2014 года сумма имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 44 426 тысяч рублей (2013 г.: 58 278 тысяч рублей), из которого было реализовано объектов на сумму 3 356 тысяч рублей (2013 г.: 47 633 тысячи рублей).

С момента принятия решения о реализации производственной базы, расположенной в г. Подольске, земельных участков, расположенных в Одинцовском районе Московской области, а также нежилого помещения и доли в общей долевой собственности на нежилое помещение, расположенных в г. Тюмень, ул. Малыгина, 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 2014 год составляет 532 тысячи рублей (2013 г.: 4 533 тысячи рублей), сумма восстановления убытков от обесценения активов для продажи составила 930 тысяч рублей (2013 г.: нет). Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС».

В 2014 году руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Ванцетти
- Квартира, расположенная в г. Нефтеюганск
- Трехкомнатная квартира, расположенная в г. Тюмень, ул. Широтная
- Жилой дом, расположенный в г. Советский
- Строения, расположенные в Тюменской области, д. Головина
- Двухкомнатная квартира, расположенная в д. Матмассы
- Квартира, расположенная в п. Междуреченский
- Двухкомнатная квартира, расположенная в г. Радужный
- Автомобиль BMW
- Автомобиль Ниссан - Патрол
- Автомобиль LADA
- Автомобиль ЗАЗ CHANCE
- Автомобили Мерседес бенц спринтер классик.

15. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	2014	2013
Стоимость на 1 января	35 325	116 037
Поступление	7 420	-
Выбытие	-	(79 603)
Переоценка	249	(1 109)
Стоимость на 31 декабря	42 994	35 325

В течение 2014 года сумма имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, составила 7 420 тысяч рублей (2013 г.: нет).

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года была оценена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и была основана на рыночных ценах. В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2014 год по строке доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости отражена сумма убытков от обесценения в размере 160 тысяч рублей (2013 г.: 2 112 тысяч рублей), сумма доходов от переоценки в размере 409 тысяч рублей (2013 г.: 1 003 тысячи рублей).

В течение 2014 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 3 117 тысяч рублей (2013 г.: 895 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2014 год составила 2 530 тысяч рублей (2013 г.: 1 197 тысяч рублей).

16. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 496 075	431 762	22 969	35 474	20 744	3 007 024
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2014 года	2 496 075	1 108 584	115 813	120 250	20 744	3 861 466
Приобретение	694	94 996	4 166	10 437	2 606	112 899
Перевод между группами	13 208	8 901	-	-	(22 109)	-
Выбытие	(3 346)	(50 095)	(2 734)	(6 387)	-	(62 562)
Переоценка	70 289	-	-	-	-	70 289
Отражение величины обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(3 318)	-	-	-	-	(3 318)
Восстановление обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках	1 065	-	-	-	-	1 065
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(74 643)	-	-	-	-	(74 643)
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 500 024	1 162 386	117 245	124 300	1 241	3 905 196
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2014 года	-	676 822	92 844	84 776	-	854 442
Амортизационные отчисления (Примечание 29)	74 834	103 571	6 832	11 114	-	196 351
Выбытие	(191)	(47 751)	(2 420)	(6 387)	-	(56 749)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(74 643)	-	-	-	-	(74 643)
Остаток на 31 декабря 2014 года	-	732 642	97 256	89 503	-	919 401
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	2 500 024	429 744	19 989	34 797	1 241	2 985 795

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудование	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 (Примечание 29)	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

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 2014 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).

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Изменения приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2014 года в стоимость зданий и земли включена сумма 68 036 тысяч рублей (2013 г.: 151 047 тысяч 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 2014 год, отражена по статье операционные расходы в размере 3 318 тысяч рублей (2013 г.: 7 469 тысяч рублей). В консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2014 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 1 065 тысяч рублей (2013 г.: 2 372 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 378 978 тысяч рублей (2013 г.: 365 531 тысяча рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 30).

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

	2014	2013
Первоначальная стоимость	1 170 910	1 158 216
Накопленная амортизация	(272 015)	(247 700)
Остаточная стоимость	898 895	910 516

17. Прочие активы

	2014	2013
Авансовые платежи	360 225	202 937
Дебиторская задолженность	110 939	229 866
Расчеты по банковским картам	77 296	2 041
Отложенные аквизиционные расходы	24 497	13 448
Драгоценные металлы	20 527	12 213
Доля перестраховщиков в страховых резервах	20 259	12 235
Задолженность по лизинговым платежам	17 392	26 321
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	11 172	118 033
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	10 591	52 428
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	8 536	131 347
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	6 401	6 876
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	2 876	-
Нематериальные активы	720	336
Расчеты по брокерским операциям	-	100
Прочее	2 100	307
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(77 562)	(73 291)
Итого прочих активов	595 969	735 197

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2014 и 2013 годов:

	Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 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
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2014 года	2 876	14 520	(1 625)	3	15 774
Средства, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	(3 726)	(7 777)	-	(11 503)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2014 года	2 876	63 444	11 210	32	77 562

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие и необесце- ненные	Просрочен- ные и необесце- ненные	Оценивае- мые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	38 453	118	65 134	7 234	110 939
Расчеты по банковским картам	77 296	-	-	-	77 296
Задолженность по лизинговым платежам	-	6 182	11 210	-	17 392
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(76 856)	(674)	(77 530)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	115 749	6 300	2 364	6 560	130 973

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	11 192	1 174	5 334	6 717	47 951	72 368
Задолженность по лизинговым платежам	-	41	857	9 064	1 248	11 210
Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»	-	-	-	2 876	-	2 876
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 060)	(423)	(6 191)	(18 657)	(49 199)	(77 530)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	8 132	792	-	-	-	8 924

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

18. Средства других банков

	2014	2013
Кредиты, полученные от Банка России	2 952 191	-
Договоры репо с Банком России	1 000 480	-
Корреспондентские счета других банков	152 686	230 637
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	44 970
Текущие депозиты других банков	31 975	33 102
Итого средств других банков	4 137 332	308 709

Ниже приведены условия кредитов, полученных от Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Дата выдачи	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма
16.10.2014	14.01.2015	9,75	2 004 808
30.12.2014	30.03.2015	18,75	400 205
30.07.2014	29.07.2015	17,25	326 382
24.12.2014	14.01.2015	17,30	150 498
15.10.2014	14.01.2015	17,25	70 298

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные кредиты в сумме 995 267 тысяч рублей предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по кредитам, полученным от Банка России (Примечание 8).

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, включают облигациями федерального займа (ОФЗ) со справедливой стоимостью на 31 декабря 2014 года 1 008 273 тысячи рублей (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств, полученных от Банка России, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 952 671 тысяча рублей, или 95,54% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было остатков денежных средств, полученных от других банков, превышающих 10% капитала Группы.

19. Средства клиентов

	2014	2013
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	197 677	87 962
– Срочные депозиты	3 409	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	7 745 775	9 063 411
– Срочные депозиты	22 016 831	26 150 089
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	7 703 387	9 293 244
– Срочные вклады	41 335 402	32 761 250
Итого средств клиентов	79 002 481	77 355 956

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:

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	49 038 789	62,07	42 054 494	54,36
Сфера услуг	9 145 337	11,58	10 050 521	13,00
Строительство	6 264 354	7,93	9 596 830	12,41
Промышленность	5 010 109	6,34	5 145 004	6,65
Транспорт и связь	3 310 661	4,19	2 764 468	3,57
Торговля	2 422 572	3,07	3 528 572	4,56
Сельское хозяйство	577 839	0,73	1 251 684	1,62
Муниципальные органы	145 683	0,18	56 058	0,07
Государственные органы	55 403	0,07	31 904	0,04
Прочее	3 031 734	3,84	2 876 421	3,72
Итого средств клиентов	79 002 481	100,00	77 355 956	100,00

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись остатки денежных средств 1 клиента (2013 г.: 2 клиентов), превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 1 443 001 тысяча рублей или 1,83% от общей суммы средств клиентов (2013 г.: 3 002 205 тысяч рублей или 3,88% от общей суммы средств клиентов).

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014	2013
Облигации	4 160 004	2 078 192
Сберегательные сертификаты	128 841	-
Векселя	780	17 525
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 289 625	2 095 717

14 февраля 2014 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 2,20 рублей.

27 февраля 2014 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

20 июня 2014 года была произведена выплата шестого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей и осуществлено погашение Биржевых облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в связи с истечением срока обращения.

15 августа 2014 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 2,20 рублей.

28 августа 2014 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

8 сентября 2014 года в условиях возрастания экономической напряженности «Запсибкомбанк» ОАО привлек денежные средства в размере 2 млрд. рублей путем размещения биржевых облигаций Банка серии БО-04. Оферта установлена - полгода, ставка купона - 13% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая (2013 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2013 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали сберегательные сертификаты на сумму 128 841 тысяча рублей. Срок погашения данных сберегательных сертификатов наступает с января 2015 года по июль 2016 года, процентная ставка составляет от 7,5% до 11,57% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 780 тысяч рублей (2013 г.: 17 525 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2015 года по декабрь 2015 года (2013 г.: с января 2014 года по январь 2015 года). Выпущенные на 31 декабря 2014 года векселя являются беспроцентными (2013 г.: от 7,0 % до 9,86% годовых).

21. Прочие заемные средства

	2014	2013
Субординированные облигации	480 841	-
Субординированные депозиты	88 000	500 100
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	568 841	500 100

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02, которые являются документарными процентными конвертируемыми облигациями на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Процентная ставка по субординированным облигациям на конец года составляет 14,85% годовых.

18 декабря 2014 года была произведена выплата первого купона по облигациям серии 02 (субординированным облигациям) в сумме 35 405 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имела 6 договоров субординированного депозита (2013 г.: 16 договоров субординированного депозита) сроком погашения с января 2015 года по июнь 2019 года (2013 г.: с июня 2014 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 6,0% до 9,9% годовых (2013 г.: от 6,0% до 10,5% годовых).

В течение 2014 года по согласованию с Банком России часть субординированных депозитов в сумме 301 100 тысяч рублей была возвращена досрочно.

22. Прочие обязательства

	Примечание	2014	2013
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		424 684	338 178
Страховые резервы		199 470	153 643
Кредиторская задолженность		159 097	311 836
Обязательства по отпускам		151 340	137 366
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		67 631	74 107
Резерв по обязательствам кредитного характера	36	50 918	281 695
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		46 443	38 100
Расчеты по банковским картам		31 597	87 222
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		28 642	27 988
Расчеты по оспариваемым платежам		12 851	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	36	1 065	1 310
Обязательства по выплате дивидендов	31	512	511
Прочее		22 828	12 319
Итого прочих обязательств		1 197 078	1 464 275

Согласно системе оплаты труда 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 2014 года отражены обязательства в сумме 424 684 тысячи рублей (2013 г.: 338 178 тысяч рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014	2013
Резерв незаработанной премии	158 378	118 072
Резервы убытков	41 092	35 571
Итого страховых резервов	199 470	153 643

23. Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли:

	Примечание	2014	2013
Неконтролирующая доля на 1 января		18 679	16 984
Доля в чистой прибыли		2 797	2 250
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	32	39	(28)
Фонд переоценки основных средств	32	(57)	17
Выплаченные дивиденды		(255)	(544)
Неконтролирующая доля на 31 декабря		21 203	18 679

24. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

			2014		2013	
			Сумма, скорректированная с учетом инфляции		Сумма, скорректированная с учетом инфляции	
	Количество акций	Номинальная стоимость		Количество акций	Номинальная стоимость	
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.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2014 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей (2013 г.: 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.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составили 266 756 тысяч рублей. Номинальная стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров, составила 134 192 тысячи рублей, количество обыкновенных акций - 13 414 843, привилегированных акций - 4 339.

25. 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 2014 года нераспределенная прибыль Банка составила 7 996 808 тысяч рублей (2013 г.: 6 530 363 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 611 221 тысяча рублей (2013 г.: 1 329 435 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2013 г.: 181 050 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.

26. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2014	2013
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		10 423 617	8 866 576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	336 591	94 935
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	267 208	290 719
Средства в других банках		93 442	141 627
Учетные векселя		69 996	333 856
Средства, размещенные в депозитах Банка России		1 667	18 709
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 663	2 015
Итого процентных доходов		11 194 184	9 748 437
Финансовый доход по лизингу		226 036	204 791
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		3 060 156	2 593 820
Депозиты юридических лиц		1 769 930	1 618 418
Выпущенные облигации		311 180	347 418
Кредиты, полученные от Банка России		183 174	26 226
Прочие заемные средства		60 030	51 928
Кредиты и депозиты других банков		30 063	6 427
Текущие/расчетные счета		11 787	26 881
Выпущенные сберегательные сертификаты		4 327	-
Корреспондентские счета других банков		623	523
Выпущенные векселя		339	4 791
Итого процентных расходов		5 431 609	4 676 432
Чистые процентные доходы		5 988 611	5 276 796

27. Комиссионные доходы и расходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 762 981	1 613 212
Комиссии по кассовым операциям	408 086	401 081
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	63 696	66 241
Комиссии за инкассацию	15 310	15 948
Комиссии по кредитам	9 408	8 593
Прочее	75 178	66 710
Итого комиссионных доходов	2 334 659	2 171 785
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	326 247	279 144
Комиссии за инкассацию	57 755	47 217
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 795	3 107
Прочее	22 007	19 065
Итого комиссионных расходов	410 804	348 533
Чистые комиссионные доходы	1 923 855	1 823 252

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

	2014	2013
Векселя	8 507	103 096
Корпоративные акции	(10 340)	1 671
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(2 450)	(614)
Паи инвестиционных фондов	(854)	236
Муниципальные облигации	(20)	31
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 157)	104 420

29. Операционные расходы

	Примечание	2014	2013
Затраты на персонал		3 364 195	2 939 481
Административные расходы		347 524	397 854
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		277 662	239 922
Амортизация основных средств	16	196 351	174 559
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		178 629	174 590
Расходы по аренде		175 336	126 087
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		175 221	147 416
Реклама и маркетинг		127 668	134 176
Плата за право пользования программным обеспечением		76 341	54 106
Расходы на благотворительность		24 242	10 499
Расходы по страхованию		3 465	1 222
Обесценение стоимости основных средств	16	3 318	7 469
Обесценение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	14	532	4 533
Прочее		249 650	182 537
Итого операционных расходов		5 200 134	4 594 451

30. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	449 131	404 063
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	7 941	271 716
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	30 680	(25 030)
Расходы по налогу на прибыль за год	487 752	650 749

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2013 г.: 20%).

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

	2014	2013
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 141 254	3 130 943
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	428 251	626 189
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(23 720)	(10 632)
Влияние постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом	83 221	35 192
Расходы по налогу на прибыль за год	487 752	650 749

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.

	2014	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Изменение амортизированной стоимости кредитов	18 117	(4 439)	22 556
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	101 292	44 738	56 554
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	647	647	-
Прочее	94 217	(10 878)	105 095
Общая сумма отложенных налоговых активов	214 273	30 068	184 205
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(203 044)	(15 785)	(187 259)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 882	(1 882)
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1 864)	(129)	(1 735)
Основные средства	(93 361)	1 594	(94 955)
Переоценка основных средств	(378 978)	(13 447)	(365 531)
Прочее	(23 505)	(12 124)	(11 381)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(700 752)	(38 009)	(662 743)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(486 479)	(7 941)	(478 538)
Отложенные налоговые активы	175	133	42
Отложенные налоговые обязательства	(486 654)	(8 074)	(478 580)

	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)

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.

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 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 378 978 тысяч рублей (2013 г.: 365 531 тысяча рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 16). Отложенное налоговое обязательство по переоценке, выывших в течение 2014 года основных средств, составило 611 тысяч рублей (2013 г.: 4 667 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 101 292 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 г.: 56 554 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи.

31. Дивиденды

	Примечание	2014	2013
Дивиденды к выплате на 1 января		511	588
Дивиденды, объявленные в течение года		134 698	90 471
Дивиденды, выплаченные в течение года		(134 697)	(90 548)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	22	512	511

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

32. Компоненты совокупного дохода

	Примечание	2014	2013
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Переоценка основных средств			
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	16	70 289	156 144
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств, приходящиеся на неконтролирующую долю	23	71	(21)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	(14 058)	(31 229)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	23	(14)	4
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		56 288	124 898

Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(99 434)	(40 757)
Убытки/(доходы) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	23	(48)	35
Накопленные расходы/(доходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(3 074)	9 761
Расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированных в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	10	(121 361)	
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная в убыток		182	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	30	44 738	6 199
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	23	9	(7)
Прочий совокупный убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(178 988)	(24 769)
Прочий совокупный (убыток)/доход за вычетом налога на прибыль		(122 700)	100 129

33. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

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, кредитованию физических лиц.

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, выпуск собственных векселей, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, управление средствами, полученными по договорам репо.

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, заключение договоров репо, выпуск облигационных займов.

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 и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами, по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам, формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений.

В 2014 году распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

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», предусмотренной 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 2014 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	7 166 261	8 723 031	87 038	177	-	-	15 976 507
Обязательные резервы на счетах в Банке России	319 459	454 238	-	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	25 482	-	-	-	25 482
Средства в других банках	936 108	-	-	39 600	87 820	-	1 063 528
Кредиты клиентам	17 821 891	48 534 711	21 873	-	592 910	-	66 971 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 606 547	-	-	-	2 606 547
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	1 049 350	-	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	8 083 924	-	-	-	8 083 924
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	267 541	267 541
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	988 176	1 837 677	33 454	13 485	1 417	-	2 874 209
Прочие активы	257 138	498 651	211 618	60 471	1 113 964	-	2 141 842
Текущие налоговые активы	-	-	81	2 178	-	-	2 259
Отложенные налоговые активы	-	-	175	-	887	-	1 062
Итого активов по сегментам	27 489 033	60 048 308	12 119 542	115 911	1 796 998	310 535	101 880 327
Сопоставление с активами							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(304 055)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							501 028
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							1 204 905
Отложенное налогообложение							(887)
Корректировки стоимости основных средств							113 686
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи							57 869
Отражение текущего налога на прибыль							(42)
Прочие корректировки							(282 973)
Итого активов по МСФО							103 169 858

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 129 661	-	-	-	-	4 129 661
Средства клиентов	29 947 223	49 016 575	50 662	-	-	79 014 460
Выпущенные долговые ценные бумаги	780	128 841	4 162 396	-	-	4 292 017
Прочие заемные средства	88 000	-	478 449	-	-	566 449
Прочие обязательства	534 243	626 965	53 212	206 307	635 817	2 056 544
Текущее налоговое обязательство	3 767	7 005	128	42	1 242	12 184
Отложенное налоговое обязательство	29 820	55 455	1 009	1 045	13 309	100 638
Итого обязательств по сегментам	34 733 494	49 834 841	4 745 856	207 394	650 368	90 171 953
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(304 055)
Отложенное налогообложение						386 016
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						107 703
Резерв по гарантиям						(194 028)
Прочие корректировки						(473 436)
Итого обязательств по МСФО						89 694 153

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 информация по бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 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	2 474 231	7 843 360	665 443	5 413	219 892	-	11 208 339
Процентные расходы	(2 017 266)	(3 064 483)	(349 829)	-	-	-	(5 431 578)
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с другими сегментами	894 926	(818 890)	(76 036)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(13 627)	-	-	-	(13 627)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	9 675	-	-	-	9 675
Комиссионные доходы	687 574	1 665 697	555	214	-	-	2 354 040
Комиссионные расходы	(97 142)	(308 989)	(4 599)	(71)	-	-	(410 801)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(139 729)	229 222	11 048	-	-	-	100 541
Дивиденды полученные	-	-	22 451	-	-	-	22 451
Прочие операционные доходы	11 043	134 815	4 098	251 470	406 057	78 518	886 001
Чистые операционные доходы по сегментам	1 813 637	5 680 732	269 179	257 026	625 949	78 518	8 725 041
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	580 968	(1 497 587)	(70 924)	-	(62 404)	-	(1 049 947)
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(309)	-	-	-	(309)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	114 365	(120 432)	(8 640)	(4 911)	(88 643)	(21 344)	(129 605)
Операционные расходы в том числе:	(1 770 700)	(3 312 051)	(90 120)	(191 135)	(395 065)	-	(5 759 071)
- амортизационные отчисления	(64 343)	(119 656)	(2 178)	(270)	(360 275)	-	(546 722)
Прибыль до налогообложения по сегментам	738 270	750 662	99 186	60 980	79 837	57 174	1 786 109
Сопоставление с прибылью до налогообложения							
Доначисление процентов							169 939
Отчисления в резерв по кредитам клиентов							(126 390)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							26 834
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							274 195
Расходы по неиспользованным отпускам							(6 599)
Доходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и инвестиционной недвижимости							27 385
Прочие корректировки							(10 219)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО							2 141 254

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)
Чистый процентный доход/ (расход) от операций с другими сегментами	775 589	(882 211)	106 622	-	-	-	-
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 драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	13 518	75 178	14 522	-	-	-	103 218
Дивиденды полученные	-	-	12 174	-	-	-	12 174
Прочие операционные доходы	57 817	81 731	10 095	170 127	343 862	31 731	695 363
Чистые операционные доходы по сегментам	1 941 641	4 546 145	617 449	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 до налогообложения по сегментам	489 668	574 966	502 411	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)
Расходы 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 в разрезе доходов от внешних клиентов:

	2014	2013
Розничный бизнес	9 958 619	8 265 837
Корпоративный бизнес	3 595 681	2 962 138
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	708 565	962 755
Финансовый лизинг	625 949	557 995
Страховой бизнес	257 097	184 718
Итого доходов от внешних клиентов	15 145 911	12 933 443

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

	2014	2013
Розничный бизнес	81 053	173 127
Корпоративный бизнес	43 585	90 269
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	1 475	3 199
Итого расходов капитального характера	126 113	266 595

34. 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, поручительство компаний и физических лиц.

Основной целью проведения обеспечительной работы является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед Группой по осуществляемым активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним), а также минимизация банковских рисков, формирование надежного залогового портфеля и получение Группой стабильных доходов.

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 обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 36.

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, 12, 17.

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 Банка России 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 течение 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 2014 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 Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2014	25 482	1 363	1 162	1 363	976
2013	57 891	989	1 101	1 320	966

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2014 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 1 363 тысячи рублей (2013 г.: 989 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 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также за период представлена ниже:

Год	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2014	2 693 031	2 281 621	45 262	39 693	45 262	27 263
2013	4 185 031	3 774 238	27 263	22 128	27 263	18 466

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 2014 года и 31 декабря 2013 года к указанным активам относятся вложения в товарищество на вере, акции ОАО «Бенат», а также паевой взнос в SWIFT.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2014 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 45 262 тысячи рублей (2013 г.: 27 263 тысячи рублей).

Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 693 875	283 544	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	936 108	-	1 065 827
Кредиты клиентам	68 354 625	-	69 330	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	2 985 795
Прочие активы	475 490	120 391	88	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	175
Итого активов	101 758 987	1 341 453	69 418	103 169 858
Обязательства				
Средства других банков	4 137 332	-	-	4 137 332
Средства клиентов	78 319 553	507 383	175 545	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 128	3 914	1 036	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	486 654
Итого обязательств	89 006 275	511 297	176 581	89 694 153
Чистая балансовая позиция	12 752 712	830 156	(107 163)	13 475 705
Обязательства кредитного характера	14 737 952	-	-	14 737 952

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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	77 021 336	92 720	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	81 870 733	100 564	243 960	82 215 257
Чистая балансовая позиция	10 953 940	1 308 743	(183 064)	12 079 619
Обязательства кредитного характера	15 280 299	-	-	15 280 299

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 2014 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11 960 938	2 906 449	1 049 900	60 132	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	773 697	-	-	-	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	25 482
Средства в других банках	129 719	420 183	515 925	-	1 065 827
Кредиты клиентам	67 782 111	574 345	67 499	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	-	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 691 621	-	1 410	-	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	-	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	-	-	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	42 994	-	-	-	42 994
Основные средства	2 985 795	-	-	-	2 985 795
Прочие активы	455 837	111 830	7 775	20 527	595 969
Текущие налоговые активы	2 217	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	175	-	-	-	175
Итого активов	97 433 883	4 012 807	1 642 509	80 659	103 169 858
Обязательства					
Средства других банков	4 119 766	4 412	13 154	-	4 137 332
Средства клиентов	73 287 488	4 072 683	1 601 453	40 857	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	-	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	568 841	-	-	-	568 841
Прочие обязательства	1 192 861	2 516	1 503	198	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	12 142	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	486 654	-	-	-	486 654
Итого обязательств	83 957 377	4 079 611	1 616 110	41 055	89 694 153
Чистая балансовая позиция	13 476 506	(66 804)	26 399	39 604	13 475 705
Обязательства кредитного характера	14 723 046	4 711	269	9 926	14 737 952

По состоянию на 31 декабря 2013 года позиция Группы по валютам составила:

	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

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 2014 года.

	31 декабря 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 34%	(22 713)	(18 170)
Ослабление доллара США на 34%	22 713	18 170
Укрепление Евро на 34%	8 976	7 181
Ослабление Евро на 34%	(8 976)	(7 181)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	6 717	5 374
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 34%	(6 717)	(5 374)
Укрепление канадского доллара на 30%	247	198
Ослабление канадского доллара на 30%	(247)	(198)
Укрепление золота на 34%	5 837	4 670
Ослабление золота на 34%	(5 837)	(4 670)
Укрепление серебра на 38%	803	642
Ослабление серебра на 38%	(803)	(642)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 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 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)

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 2014 и 2013 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. При проведении анализа чувствительности размер чистой балансовой позиции корректируется на объем производных финансовых инструментов. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	2014	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(1 046)	(837)
Ослабление доллара США	1 046	837
Укрепление Евро	1 783	1 426
Ослабление Евро	(1 783)	(1 426)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	1 279	1 023
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(1 279)	(1 023)
Укрепление канадского доллара	(130)	(104)
Ослабление канадского доллара	130	104
Укрепление золота	1 172	938
Ослабление золота	(1 172)	(938)
Укрепление серебра	258	206
Ослабление серебра	(258)	(206)

	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)

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 Банка России. 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 2014 года данный коэффициент составил 114,3% (2013 г.: 90,9%).
- 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 2014 года данный норматив составил 144,0% (2013 г.: 145,6%).
- 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 2014 года данный норматив составил 103,8% (2013 г.: 79,5%).

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 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 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 2014 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 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 435 163	437 678	330 683	-	4 203 524
Средства клиентов	24 033 521	20 067 615	16 347 595	23 508 772	83 957 503
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 219	4 246 359	110 302	87	4 381 967
Прочие заемные средства	15 666	53 992	85 112	774 571	929 341
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	27 509 569	24 805 644	16 873 692	24 283 430	93 472 335

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения 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	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	120 947	114 680	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	11 132 583	12 747 716	35 479 258	10 405	84 529 372

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 2014 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	15 977 419	-	-	-	-	-	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	-	-	-	-	25 482
Средства в других банках	936 108	76 905	52 814	-	-	-	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 364 008	450 171	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	-	-	-	411 410	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	325 410	-	-	-	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	269 234	82 149	53 287	147 220	42 435	1 644	595 969
Текущие налоговые активы	2 136	81	-	-	-	-	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
Итого активов	22 274 610	7 600 451	8 056 866	34 863 742	25 708 293	4 665 896	103 169 858
Обязательства							
Средства других банков	3 412 332	400 000	325 000	-	-	-	4 137 332
Средства клиентов	23 971 608	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	-	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	25 098	4 161 953	102 496	78	-	-	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	186 519	815 658	136 189	58 688	24	-	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	12 142	-	-	-	-	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
Итого обязательств	27 610 557	23 688 708	15 372 066	22 536 144	24	486 654	89 694 153
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(5 335 947)	(16 088 257)	(7 315 200)	12 327 598	25 708 269	4 179 242	13 475 705
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(5 335 947)	(21 424 204)	(28 739 404)	(16 411 806)	9 296 463	13 475 705	

Рост разрывов по состоянию на 31 декабря 2014 года преимущественно обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Такой подход применяется с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 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	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	517 590	129 482	576 170	-	-	-	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	24 269 013	6 775 165	7 928 129	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	(931 413)	(4 262 970)	(3 967 570)	(5 352 014)	22 615 105	3 978 481	12 079 619
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(931 413)	(5 194 383)	(9 161 953)	(14 513 967)	8 101 138	12 079 619	

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.

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 13 872 058 тысяч рублей (2013 г.: 14 012 175 тысяч рублей).

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2014 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	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(16 088 257)	(7 315 200)	12 327 598	25 708 269	(9 692 816)	13 475 705
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	8 536 111	(7 552 146)	(14 867 346)	(2 539 748)	23 168 521	13 475 705	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений 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	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	13 080 762	(4 262 970)	(3 967 570)	(5 352 014)	22 615 105	(10 033 694)	12 079 619
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	13 080 762	8 817 792	4 850 222	(501 792)	22 113 313	12 079 619	

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 18 952 284 тысячи рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк 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 потребует 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 2014 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	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 564 192	-	-	-	-	14 413 227	15 977 419
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	773 697	773 697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 975	-	-	-	-	19 507	25 482
Средства в других банках	-	76 905	52 814	-	-	936 108	1 065 827
Кредиты клиентам	2 673 494	7 131 770	7 272 913	27 531 599	23 814 179	-	68 423 955
Чистые инвестиции в лизинг	37 432	184 293	186 832	490 918	224 819	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 869 560	-	-	-	-	823 471	2 693 031
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	33 273	-	-	1 016 077	-	-	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения	38 411	125 253	165 610	5 677 928	2 077 031	-	8 084 233
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	-	-	-	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	325 410	325 410
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	42 994	42 994
Основные средства	-	-	-	-	-	2 985 795	2 985 795
Прочие активы	-	-	-	-	-	595 969	595 969
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	175	175
Итого активов	6 222 337	7 518 221	7 678 169	34 716 522	26 116 029	20 918 580	103 169 858
Обязательства							
Средства других банков	3 384 993	400 000	325 000	-	-	27 339	4 137 332
Средства клиентов	9 191 499	18 280 563	14 761 381	21 988 929	-	14 780 109	79 002 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 318	4 161 953	102 496	78	-	780	4 289 625
Прочие заемные средства	15 000	18 392	47 000	488 449	-	-	568 841
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 197 078	1 197 078
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	12 142	12 142
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	486 654	486 654
Итого обязательств	12 615 810	22 860 908	15 235 877	22 477 456	-	16 504 102	89 694 153
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(6 393 473)	(15 342 687)	(7 557 708)	12 239 066	26 116 029	4 414 478	13 475 705
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2014 года	(6 393 473)	(21 736 160)	(29 293 868)	(17 054 802)	9 061 227	13 475 705	

Рост разрывов по состоянию на 31 декабря 2014 года преимущественно обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Данный разрыв оправдан в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки Банка России.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы 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	Непроцент- ные	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	517 590	129 482	576 170	-	-	-	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	13 577 068	6 523 546	7 465 427	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	6 761 788	(3 635 234)	(4 070 356)	(5 364 813)	22 894 012	(4 505 778)	12 079 619
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	6 761 788	3 126 554	(943 802)	(6 308 615)	16 585 397	12 079 619	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки на отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2014 года была определена в размере 350 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 31 декабря 2013 года была определена в размере 10 базисных пунктов.

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

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 350 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 660 949 тысяч рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 528 759 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 350 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 660 949 тысяч рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 528 759 тысяч рублей меньше.

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 2 888 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 2 310 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 2 888 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 2 310 тысяч рублей больше.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,63%	3,70%	-	5,81%	0,05%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6,90%	-	-	7,37%	-	-
Средства в других банках	10,22%	-	-	8,41%	0,05%	-
Кредиты клиентам	15,25%	7,94%	10,60%	14,89%	8,14%	10,63%
Чистые инвестиции в лизинг	19,32%	-	-	19,08%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,57%	-	-	8,11%	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	7,35%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,43%	-	-	7,11%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	13,19%	-	0,50%	0,65%	0,10%	0,55%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,69%	0,96%	0,50%	1,56%	0,53%	0,16%
- срочные депозиты юридических лиц	13,48%	3,51%	2,36%	7,86%	3,60%	3,12%
- срочные депозиты физических лиц	12,24%	3,28%	2,79%	8,73%	3,57%	3,08%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,21%	-	-	11,49%	-	-
Прочие заемные средства	13,93%	-	-	8,87%	-	-

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 рискованных 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 рискованным 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.

35. 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.

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;
- 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;
- 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.

В целях сопоставимости данных расчет нормативов и собственных средств (капитала) Группы на 31 декабря 2013 года приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России №395-П от 28.12.2012 года "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" с учетом изменений, вступивших в силу с января 2014 года.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»).

	2014	2013
Базовый капитал	9 207 492	7 580 758
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 207 492	7 580 758
Дополнительный капитал	3 499 651	3 760 846
Итого нормативного капитала	12 707 143	11 341 604
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,15%	12,59%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9,75%	8,62%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,75%	8,62%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,15% (2013 г.: 12,59%) при минимально допустимом значении 10%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 9,75% (2013 г.: 8,62%) при минимально допустимом значении 5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 9,75% (2013 г.: 8,62%) при минимально допустимом значении 5,5%.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	2014	2013
Капитал 1-го уровня	10 467 494	8 151 047
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	(225 763)	(196 268)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 475 768	5 129 826
Капитал 2-го уровня	3 482 057	4 048 001
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного года	(179 375)	(29 882)
Фонд переоценки основных средств	1 515 678	1 461 831
Нераспределенная прибыль отчетного года	1 650 705	2 477 944
Субординированный долг	495 049	138 108
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	13 949 551	12 199 048

36. 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. По состоянию на 31 декабря 2014 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:

	2014	2013
Менее 1 года	118 711	59 485
От 1 до 5 лет	224 825	225 075
После 5 лет	40 231	83 783
Итого обязательств по операционной аренде	383 767	368 343

В 2014 и 2013 годах 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:

	Примечание	2014	2013
Неиспользованные кредитные линии		8 434 838	11 880 176
Гарантии и поручительства выданные		6 354 032	3 677 870
Аккредитивы		-	3 948
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	22	(50 918)	(281 695)
Итого обязательств кредитного характера		14 737 952	15 280 299

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2014	2013
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		281 695	437 162
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение периода		(230 777)	(155 467)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	22	50 918	281 695

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2014 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 1 065 тысяч рублей (2013 г.: 1 310 тысяч рублей).

При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств. Максимальная сумма иска на 31 декабря 2014 года, отраженная в резервах - оценочных обязательствах некредитного характера, зафиксирована на уровне 53 тысячи рублей (2013 г.: 63 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	Примечание	2014	2013
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		1 310	2 887
Отчисления в резерв - оценочное обязательство некредитного характера в течение периода		70 722	11 296
Выплачено за счет резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(70 967)	(12 873)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	22	1 065	1 310

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2013 г.: 12 912 тысяч 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:

	2014	2013
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 071 695	1 046 844
Акции предприятий, находящиеся на хранении	466 779	479 000
Облигации предприятий	406 480	11 064
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	149	149

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Первый уровень: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Второй уровень: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Третий уровень: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 482	-	25 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 281 621	-	2 281 621
Инвестиционная недвижимость	-	42 994	42 994
Основные средства (здания и земля)	-	2 500 024	2 500 024

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	1 062 771	1 062 771
Кредиты клиентам	-	69 705 218	69 705 218
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 124 294	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	411 410	411 410
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	1 008 273	-	1 008 273
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7 089 052	-	7 089 052

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	4 138 154	4 138 154
Средства клиентов	-	78 708 336	78 708 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 966 733	129 621	4 096 354
Прочие заемные средства	499 137	88 313	587 450

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
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
Инвестиционная недвижимость	-	35 325	35 325
Основные средства (здания и земля)	-	2 496 075	2 496 075

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках	-	1 221 504	1 221 504
Кредиты клиентам	-	66 490 168	66 490 168
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 303 807	1 303 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	410 793	410 793
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 393 159	-	1 393 159

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	308 709	308 709
Средства клиентов	-	78 072 698	78 072 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 158 821	17 527	2 176 348
Прочие заемные средства	-	511 657	511 657

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, основных средств категории «здания и земля» Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. 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). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 декабря 2014 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости увеличится на 4 299 тысяч рублей (2013 г. 3 533 тысячи рублей), основных средств (здания и земля) на 250 002 тысячи рублей (2013 г.: 249 608 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится на 4 299 тысяч рублей (2013 г. 3 533 тысячи рублей), основных средств (здания и земля) на 250 002 тысячи рублей (2013 г.: 249 608 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,9%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года	Амортиза- ционные отчисления	Поступление	Выбытие	Переоценка	31 декабря 2014 года
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	7 420	-	249	42 994
Основные средства (здания и земля)	2 496 075	(74 834)	13 902	(3 155)	68 036	2 500 024

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлено ниже:

	2014		2013	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	1 065 827	1 062 771	1 223 242	1 221 504
Кредиты клиентам	68 423 955	69 705 218	64 775 015	66 490 168
Чистые инвестиции в лизинг	1 124 294	1 124 294	1 303 807	1 303 807
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	1 049 350	1 008 273	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8 084 233	7 089 052	1 356 505	1 393 159
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	4 137 332	4 138 154	308 709	308 709
Средства клиентов	79 002 481	78 708 336	77 355 956	78 072 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 289 625	4 096 354	2 095 717	2 176 348
Прочие заемные средства	568 841	587 450	500 100	511 657

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, прочие активы и прочие обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. 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 2014 года и на 31 декабря 2013 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 на 31 декабря 2014 года варьируется от 15,47% до 22,30% (2013 г.: от 3,3% до 9,5%) в зависимости от 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 на 31 декабря 2014 года варьируется от 9,0% до 23,13% (2013 г.: от 7,5% до 25,0%)).

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 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях. По состоянию на 31 декабря 2014 года при расчете справедливой стоимости использовалась процентная ставка 17,25%.

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 на 31 декабря 2014 года варьируется от 2,8% до 19,78% (2013 г.: от 1,38% до 11,16%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. 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 (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2013 года варьируется от 8,20% до 10,9% в зависимости от срока погашения).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированных депозитов основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях (диапазон процентных ставок на 31 декабря 2014 года варьируется от 6,0% до 9,9% (2013 г.: от 6,0% до 10,5%)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

38. Передача финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания по договорам репо по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 049 350	1 000 480
Итого	1 049 350	1 000 480

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа Банку России.

39. 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 2014 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 977 419	-	-	-	15 977 419
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	5 975	-	-	-	5 975
- Долевые корпоративные ценные бумаги	19 507	-	-	-	19 507
Средства в других банках					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	936 108	-	-	936 108
- Векселя других банков	-	89 664	-	-	89 664
- Депозиты в других банках	-	40 055	-	-	40 055
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	25 936 816	-	-	25 936 816
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	19 800 082	-	-	19 800 082
- Корпоративные кредиты	-	16 740 448	-	-	16 740 448
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	2 460 724	-	-	2 460 724
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	1 493 999	-	-	1 493 999
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	1 038 627	-	-	1 038 627
- Автокредиты физическим лицам	-	953 259	-	-	953 259
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 124 294	-	-	1 124 294
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	861 415	-	861 415
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	1 008 145	-	1 008 145
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	823 471	-	823 471
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	1 049 350	1 049 350
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	7 981 169	7 981 169
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	103 064	103 064
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	-	-	10	-	10
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	47 495	-	-	47 495
- Расчеты по банковским картам	-	77 296	-	-	77 296
- Задолженность по лизинговым платежам	-	6 182	-	-	6 182
Итого финансовых активов	16 002 901	70 745 049	2 693 041	9 133 583	98 574 574
Нефинансовые активы					4 595 284
Итого активов					103 169 858

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	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	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					
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	517 590	-	-	517 590
- Векселя в других банках	-	705 652	-	-	705 652
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
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	628 072	-	-	628 072
- Автокредиты физическим лицам	-	1 026 735	-	-	1 026 735
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
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов					
- Дебиторская задолженность	-	177 216	-	-	177 216
- Расчеты по банковским картам	-	2 041	-	-	2 041
- Задолженность по лизинговым платежам	-	5 709	-	-	5 709
- Расчеты по брокерским операциям	-	100	-	-	100
Итого финансовых активов	16 699 053	67 487 130	4 185 041	1 356 505	89 727 729
Нефинансовые активы					4 567 147
Итого активов					94 294 876

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

40. 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 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	828 712	20 537	2 200	851 449
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	590 055	29 033	49 270	668 358
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(627 820)	(29 251)	(31 970)	(689 041)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	790 947	20 319	19 500	830 766
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	20 180	7	27	20 214
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(14 934)	17	479	(14 438)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	5 246	24	506	5 776
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	808 532	20 530	2 173	831 235
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	785 701	20 295	18 994	824 990

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 пассивных операций со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	398 439	543 934	28 719	971 092
Средства клиентов, полученные в течение года	5 362 658	2 585 561	1 630 238	9 578 457
Средства клиентов, погашенные в течение года	(5 236 962)	(2 403 918)	(1 626 877)	(9 267 757)
Средства клиентов на 31 декабря	524 135	725 577	32 080	1 281 792
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
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение года	80 845	11 848	-	92 693
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	80 845	11 848	-	92 693

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	11 030 303	1 922 050	818 627	13 770 980
Средства клиентов, погашенные в течение года	(11 051 206)	(1 746 742)	(791 743)	(13 589 691)
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, погашенные 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 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	78 180	22 893	36 276	137 349
Гарантии и поручительства, выданные Группой	-	-	40 373	40 373

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 796	2 312	2 976	108 084
Процентные расходы	(97 926)	(50 926)	(3 104)	(151 956)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 830)	(611)	-	(5 441)
Комиссионные доходы	795	555	3 120	4 470
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	375	5 342	-	5 717
Операционные доходы	569	5	-	574
Операционные расходы	(41)	(353)	-	(394)

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
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	81	-	117
Операционные доходы	15 158	-	-	15 158
Операционные расходы	(3)	(233)	(96)	(332)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2014		2013	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	86 645	22 857	79 595	22 485
- Краткосрочные премии	187 241	148 449	151 476	117 545
- Прочие краткосрочные вознаграждения	66 113	-	66 344	-
- Выплаты по случаю юбилея	130	-	304	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	24 985	-	17 142	-
Итого	365 114	171 306	314 861	140 030

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения, выплаченные основному управленческому персоналу в 2014 году, составила 27 959 тысяч рублей (2013 г.: 23 840 тысяч рублей).

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

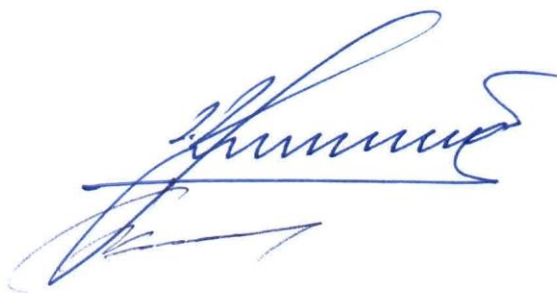
41. События после отчетного периода

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 4 февраля 2015 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2014 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 1,25 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2014 финансового года, составит 151 033 тысячи рублей.

Президент



Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

13 апреля 2015 года