

**ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2012 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(МСФО).**

**ОАО “СМП Банк”**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2012 года  
и за 2012 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	9
1 Введение .....	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	10
3 Основные принципы учетной политики .....	11
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	30
5 Комиссионные доходы .....	31
6 Комиссионные расходы .....	31
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	31
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	31
9 Резерв под обесценение .....	32
10 Расходы на персонал .....	32
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	32
12 Расход по налогу на прибыль .....	33
13 Денежные и приравненные к ним средства .....	35
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	36
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	40
16 Кредиты и авансы, выданные банкам .....	40
17 Кредиты, выданные клиентам .....	41
18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия .....	50
19 Основные средства и нематериальные активы, и инвестиционная собственность .....	51
20 Прочие активы .....	54
21 Счета и депозиты банков .....	55
22 Текущие счета и депозиты клиентов .....	56
23 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	56
24 Субординированные займы .....	57
25 Прочие обязательства .....	57
26 Акционерный капитал .....	58
27 Управление рисками .....	58
28 Управление капиталом .....	72
29 Забалансовые обязательства .....	73
30 Операционная аренда .....	75
31 Условные обязательства .....	75
32 Депозитарные услуги .....	76
33 Операции со связанными сторонами .....	76
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	79
35 Анализ по сегментам .....	81



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОАО «СМП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «СМП Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.

Директор

доверенность от 1 октября 2010 № 41/10,  
квалификационный аттестат № 01-000456

ЗАО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

8 апреля 2013 года



Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 86, была одобрена руководством 4-апреля 2013 года и подписана от его имени;

*Sweet,*

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	20 777 817	21 335 344
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 211 001	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	14	4 865 365	15 147 810
- обремененные залогом	14	21 595 092	12 764 809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	15	1 409 022	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	1 634 231	2 156 272
Кредиты, выданные клиентам	17	96 053 612	54 046 293
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	18	638 277	638 277
Инвестиционная собственность	19	252 260	198 492
Основные средства и нематериальные активы	19	5 419 175	3 780 757
Прочие активы	20	2 598 923	2 013 740
<b>Всего активов</b>		<b>156 454 775</b>	<b>114 822 579</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2 319	-
Счета и депозиты банков	21	21 556 331	14 568 266
Текущие счета и депозиты клиентов	22	112 798 358	85 562 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	5 531 963	2 630 321
Субординированные займы	24	3 527 521	165 599
Обязательство по отложенному налогу	12	59 270	420 911
Прочие обязательства	25	969 891	1 157 105
<b>Всего обязательств</b>		<b>144 445 653</b>	<b>104 504 723</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	26	6 309 961	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал		427 969	427 969
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(182)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		2 899	26 392
Резерв по переоценке основных средств	26	136 550	2 269 356
Нераспределенная прибыль		5 097 752	3 889 310
<b>Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>11 975 131</b>	<b>10 286 886</b>
Доля неконтролирующих акционеров		33 991	30 970
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>12 009 122</b>	<b>10 317 856</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>156 454 775</b>	<b>114 822 579</b>

Г-н Калантырский Д. Я.  
Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.  
Главный бухгалтер

<b>Примечания</b>	<b>2012 год тыс. рублей</b>	<b>2011 год тыс. рублей</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	8 100 208	4 738 307
Проценты уплаченные	(5 678 981)	(3 692 524)
Комиссии полученные	1 125 300	2 925 694
Комиссии уплаченные	(264 218)	(195 939)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	380 315	297 352
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(228)	67
Чистые (выплаты) поступления от операций с производными финансовыми инструментами	(28 094)	607 534
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	449 456	1 698 080
Дивиденды полученные	-	2 844
Поступления по прочим доходам	393 922	358 424
Расходы на персонал уплаченные	(2 379 217)	(1 813 261)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(1 725 385)	(1 784 456)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(254 772)	(612 942)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 027 857	(12 438 944)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 139	329
Кредиты и авансы, выданные банкам	520 984	7 483 792
Кредиты, выданные клиентам	(42 644 212)	(30 220 576)
Прочие активы	(219 978)	(1 451 408)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	7 028 346	11 577 995
Текущие счета и депозиты клиентов	28 266 863	25 020 722
Прочие обязательства	210 977	(182 451)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(3 681 718)</b>	<b>2 318 639</b>
Налог на прибыль уплаченный	(823 762)	(82 740)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности</b>	<b>(4 505 480)</b>	<b>2 235 899</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистые приобретения инвестиционной собственности	(53 768)	(114 942)
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов	(1 912 881)	(298 148)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 966 649)</b>	<b>(413 090)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск акций	-	500 000
Выпущенные (погашенные) долговые ценные бумаги	2 904 296	(2 785 951)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала	-	221 480
Поступления от привлечения субординированных займов	3 401 548	106 009
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности</b>	<b>6 305 844</b>	<b>(1 958 462)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(166 285)</b>	<b>(135 653)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(391 243)	237 530
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	21 335 345	21 233 467
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>20 777 817</b>	<b>21 335 344</b>

Г-н Калантырский Д. Я.  
Президент – Председатель Правления



Т-жа Маньшина Т. В.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка							
	Акционер- капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту пред- ставления данных консолидированной финансовой отчетности	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего собственного капитала
тыс. рублей								
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	3 174 041	250 785	-	3 840	986 366	2 774 630	29 436	7 219 098
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1 114 680	1 534	1 116 214
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(128)	-	-	-	-	(128)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(54)	-	-	-	-	(54)
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	1 282 990	-	-	1 282 990
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	-	22 552	-	-	-	22 552
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(182)	22 552	1 282 990	-	-	1 305 360
Всего совокупного дохода за период	-	-	(182)	22 552	1 282 990	1 114 680	1 534	2 421 574
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Выпуск акций	500 000	-	-	-	-	-	-	500 000
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль	-	177 184	-	-	-	-	-	177 184
Всего операций с собственниками	500 000	177 184	-	-	-	-	-	677 184
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 674 041	427 969	(182)	26 392	2 269 356	3 889 310	30 970	10 317 856
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 674 041	427 969	(182)	26 392	2 269 356	3 889 310	30 970	10 317 856
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	1 208 442	3 021	1 211 463
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	182	-	-	-	-	182
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	63 794	-	-	63 794
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	-	(23 493)	-	-	-	(23 493)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	182	(23 493)	63 794	-	-	40 483
Всего совокупного дохода за период	-	-	182	(23 493)	63 794	1 208 442	3 021	1 251 946
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Капитализация переоценки основных средств	2 635 920	-	-	-	(2 196 600)	-	-	439 320
Всего операций с собственниками	2 635 920	-	-	-	(2 196 600)	-	-	439 320
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	6 309 961	427 969	-	2 899	136 550	5 097 752	33 991	12 009 122

Г-н Калантырский Д. Я.  
Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочернего Банка AS «SMP Bank» (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 123317, Москва, Садовническая улица, 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние компании могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	95,25%	94,19%

AS «SMP Bank» был создан как AS «Multibanka» и зарегистрирован в Латвии в апреле 1994 года (далее - «дочерний банк»). Головной офис дочернего банка находится в городе Риге. Дочерний банк имеет филиал в городе Лиепае, 16 расчетных касс в городе Риге, 3 расчетные кассы в городе Даугавпилсе, 2 расчетные кассы в городе Вентспилсе и расчетные кассы в городах Олайне, Елгаве, Сигулде, Юрмале, филиал в Вильнюсе (Литва), отделения в Клайпеде и Каунасе, а также представительства в Российской Федерации (город Москва и город Екатеринбург) и Украине (город Киев). Основным видом деятельности дочернего банка является проведение банковских операций. Юридический адрес дочернего банка: Латвия, Рига, улица Элизабетес, дом 57.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются:

Наименование	2012 год, %	2011 год, %
Ротенберг А.Р.	37,27	37,27
Ротенберг Б.Р.	37,27	37,27
Калантырский Д.Я.	10,73	10,73
Прочие	14,73	14,73
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.



**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

**Принципы оценки финансовых показателей**

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

**Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочернего банка является латвийский лат. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственного капитала пересчитываются по усредненному курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших в отчетном периоде на даты совершения операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности».

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

### Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 19.

## 3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

### Принципы консолидации

#### *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### *Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем*

Приобретения контрольных пакетов акций в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи собственного капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям собственного капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение собственного капитала.



**Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственного капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

**Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**Гудвилл (“деловая репутация”)**

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвилл, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвилла в части, относящейся к проданному предприятию.

**Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой собственный капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от собственного капитала, причитающихся акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты банков, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ, Банке Латвии и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обременен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

#### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьей стороне, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.



**Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

**Основные средства****Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

**Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года

**Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

**Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

**Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Обесценение активов*****Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

#### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

### **Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвилла, не восстанавливаются.

### **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

### **Обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные кредитной организацией.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

## Акционерный капитал

### Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

**Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

**Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственного капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.



**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Описание процедур консолидации

переносится из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесения корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	5 699 503	3 346 254
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 308 521	1 479 679
Кредиты и авансы, выданные банкам	41 700	67 859
	<b>8 049 724</b>	<b>4 893 792</b>
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 501 378)	(3 387 184)
Счета и депозиты банков	(897 916)	(273 425)
Выпущенные облигации	(172 223)	-
Субординированные займы	(62 450)	(3 277)
Выпущенные векселя	(57 671)	(83 052)
	<b>(5 691 638)</b>	<b>(3 746 938)</b>

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2012 год, составляет 592 587 тыс. рублей (2011 год: 511 914 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	388 686	188 567
Расчетно-кассовые операции	328 906	2 329 341
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	246 117	130 003
Ведение счетов клиентов	89 781	161 600
Брокерские операции	22 642	18 185
Факторинговые операции	16 867	16 824
Прочие	49 050	78 404
	<b>1 142 049</b>	<b>2 922 924</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(158 767)	(102 683)
Расчетно-кассовые операции	(77 312)	(35 904)
Банкнотные сделки	(12 578)	(6 600)
Брокерские операции	(3 231)	(26 282)
Прочие	(12 330)	(23 613)
	<b>(264 218)</b>	<b>(195 082)</b>

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	1 464 873	(703 747)
Производные финансовые инструменты	924 208	538 644
	<b>2 389 081</b>	<b>(165 103)</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	449 456	1 698 080
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(320 267)	583 406
	<b>129 189</b>	<b>2 281 486</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 9 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(366 384)	26 314
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 047
Кредиты, выданные клиентам	99 582	(708 521)
Гарантии	9 770	(303)
Убытки от продажи кредитов	(96 687)	(201 310)
Прочие активы	127 689	(261 134)
	<b>(226 030)</b>	<b>(1 143 907)</b>

## 10 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(1 998 294)	(1 586 370)
Налоги и отчисления по заработной плате	(410 823)	(289 296)
	<b>(2 409 117)</b>	<b>(1 875 666)</b>

## 11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(488 028)	(458 628)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(282 637)	(201 565)
Страхование	(276 913)	(224 046)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(223 699)	(218 613)
Ремонт и эксплуатация	(143 659)	(184 102)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(109 609)	(83 922)
Реклама и маркетинг	(108 595)	(188 248)
Списание материалов	(101 035)	(64 734)
Охрана	(68 497)	(54 488)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(68 379)	(30 009)
Профессиональные услуги	(13 558)	(37 451)
Командировочные расходы	(8 131)	(7 775)
Амортизация инвестиционной собственности	(3 956)	(2 529)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(180 536)	(196 218)
	<b>(2 077 232)</b>	<b>(1 952 328)</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(162 369)	(568 326)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(61 670)	304 027
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(224 039)</b>	<b>(264 299)</b>

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2011 год: 20% и 15% соответственно).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 435 502		1 380 513	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	287 100	20,00	276 103	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	12 315	0,86	6 103	0,44
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(75 376)	(5,25)	(17 907)	(1,30)
	<b>224 039</b>	<b>15,61</b>	<b>264 299</b>	<b>19,14</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Отражено в					Курсовые разницы по пересчету в валюту	
	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	непосредственно в собственном капитале	Отраженно представлении консолидированной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 487	(242 265)	-	-	-	(185 778)	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	73 277	(46)	-	-	73 277	
Кредиты, выданные клиентам	27 322	245 351	-	-	-	272 673	
Основные средства	(581 890)	(68 838)	(15 949)	439 320	(27)	(227 384)	
Прочие активы	50 219	(79 803)	-	-	-	(29 584)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 640)	-	-	-	(1 640)	
Прочие обязательства	26 905	12 248	-	-	13	39 166	
	<b>(420 911)</b>	<b>(61 670)</b>	<b>(15 995)</b>	<b>439 320</b>	<b>(14)</b>	<b>(59 270)</b>	

тыс. рублей	Отражено в					Курсовые разницы по пересчету в валюту	
	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	представлении консолидированной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 136	37 351	-	-	-	56 487	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	46	-	-	46	
Кредиты, выданные клиентам	(147 222)	174 544	-	-	-	27 322	
Основные средства	(289 028)	27 950	(320 748)	(64)	(581 890)		
Прочие активы	828	49 391	-	-	-	50 219	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(616)	616	-	-	-	-	
Прочие обязательства	12 730	14 175	-	-	-	26 905	
	<b>(404 172)</b>	<b>304 027</b>	<b>(320 702)</b>	<b>(64)</b>	<b>(420 911)</b>		

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
<b>тыс. рублей</b>						
Переоценка основных средств	79 743	(15 949)	63 794	1 603 738	(320 748)	1 282 990
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(161)	33	(128)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	228	(46)	182	(67)	13	(54)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>79 971</b>	<b>(15 995)</b>	<b>63 976</b>	<b>1 603 510</b>	<b>(320 702)</b>	<b>1 282 808</b>

**13 Денежные и приравненные к ним средства**

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>3 627 469</b>	<b>3 367 145</b>
<b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>2 743 695</b>	<b>3 122 943</b>
<b>Счета типа “Ностро” в Банке Латвии</b>	<b>1 195 925</b>	<b>482 197</b>
<b>Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	5 251	9 177
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	8 770	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2 103 689	1 530 049
- с кредитным рейтингом BBB	528 400	2 295 481
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	9 498	39 411
- с кредитным рейтингом от B- до B+	352 960	-
- с кредитным рейтингом ниже B-	-	91 084
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10 202 160	10 397 857
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>13 210 728</b>	<b>14 363 059</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>20 777 817</b>	<b>21 335 344</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке “Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга” отражены остатки на счетах банков-корреспондентов, входящих в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от A+ до BBB.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.



**Концентрация денежных и приравненных к ним средств**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: три контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 11 728 824 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 613 179 тыс. рублей).

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

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Не обремененные залогом</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	92 604	1 112 845
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	549 258	1 748 680
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>641 862</b>	<b>2 861 525</b>
- Еврооблигации правительств иностранных государств	777 757	986 454
- Долговые обязательства Правительств иностранных государств		
- с кредитным рейтингом AAA	1 225 525	-
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	147 767	-
<b>Всего долговых обязательств правительств иностранных государств</b>	<b>1 373 292</b>	<b>-</b>
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 910	2 789 962
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	209 815	4 363 744
- с кредитным рейтингом от B- до B+	92 633	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	342 392	195 061
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>648 750</b>	<b>7 348 767</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом AAA	-	883 760
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 057 080
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	906 195
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	178 283
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	201 750	923 660
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>201 750</b>	<b>3 948 978</b>
- Корпоративные акции	267 333	2 086
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 001	-
Договоры на индекс S&P	900 247	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг	52 480	-
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	893	-
<b>Всего производные финансовые инструменты</b>	<b>954 621</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом</b>	<b>4 865 365</b>	<b>15 147 810</b>

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Обремененные залогом</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 466 013	9 695 797
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	196 982	439 919
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>7 662 995</b>	<b>10 135 716</b>
<b>- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 586 718	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 181 820	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	372 344	-
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>8 140 882</b>	<b>-</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 916 246	1 861 480
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	766 809	767 613
- с кредитным рейтингом от B- до B+	314 007	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 794 153	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5 791 215</b>	<b>2 629 093</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом</b>	<b>21 595 092</b>	<b>12 764 809</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>26 460 457</b>	<b>27 912 619</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 319	-
	<b>2 319</b>	<b>-</b>

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

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

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

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков (см. Примечание 21).

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

Существенная часть портфеля ценных бумаг Группы представляет собой ценные бумаги, принимаемые ЦБ РФ в качестве обеспечения по операциям кредитования:

	<u>2012 год</u> тыс. рублей	<u>2011 год</u> тыс. рублей
Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ	6 788 456	4 149 528
Ценные бумаги, принимаемые в обеспечение ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	14 065 698	14 581 808

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ценные бумаги, обремененные залогом, Группа передала в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ и другими банками (см. Примечание 21).

#### **Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	16 458 200	-	30,42	-
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	11 965 925	12 482 350	30,54	32,17
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	845 040	208 358	40,24	41,67
<b>Покупка рублей за фунты</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 597	1 255	52,08	50,19
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	28 176	-	40,24	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	11 093 388	8 580 808	1,32	1,29

### Опционные контракты

В течение 2012 года Группа выписывала опционные контракты на биржевые индексы и иностранную валюту с брокерами по поручению и за счет компаний, связанных с Группой. По данным опционным контрактам, заключенным с брокерами, Группа имела встречные купленные опционные контракты с клиентами, совпадающие по условиям. Опционная премия, полученная от клиентов по купленным опционным контрактам, равнялась опционной премии, уплаченной брокерам по выписанным опционным контрактам, за минусом комиссии Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет встречных опционных контрактов.

Финансовый результат Группы складывается из комиссии по данным контрактам и результата по связанным с ними фьючерсам, который отражен в данной консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с производными финансовыми инструментами в размере 924 208 тыс. рублей (2011 год: 538 644 тыс. рублей).

Группа считает, что максимальный кредитный риск по данным сделкам равен их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, которая рассчитана как стоимость закрытия позиции по ценам биржи путем совершения встречных сделок. Кредитный риск по данным операциям составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 952 727 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 790 101 тыс. рублей).

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Не обремененные залогом</b>		
- Корпоративные акции	1 409 022	1 784 556
	<b>1 409 022</b>	<b>1 784 556</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	26 314
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	366 384	(26 314)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>366 384</b>	<b>-</b>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

## 16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	177 424	741 969
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 057 924	1 335 392
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	11 540	33 430
- с кредитным рейтингом от В- до В+	387 343	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	45 481
	<b>1 634 231</b>	<b>2 156 272</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными. **Анализ изменения резерва под обесценение**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	1 047
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(1 047)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: один контрагент), кредиты и авансы каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам и авансам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 356 919 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 600 182 тыс. рублей).

**17 Кредиты, выданные клиентам**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	43 466 355	35 466 155
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	13 013 949	7 469 764
Кредиты, выданные государственному сектору	36 929 407	10 818 836
Факторинг	271 700	254 834
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>93 681 411</b>	<b>54 009 589</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	1 772 708	445 954
Ипотечные кредиты	2 527 009	1 497 053
Прочие кредиты	893 780	1 022 164
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 193 497</b>	<b>2 965 171</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>98 874 908</b>	<b>56 974 760</b>
Резерв под обесценение	(2 821 296)	(2 928 467)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>96 053 612</b>	<b>54 046 293</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе кредитного портфеля отсутствуют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2011 года: 225 574 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 762 829	165 638	2 928 467
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(253 119)	153 537	(99 582)
Списания	(4 756)	(2 833)	(7 589)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 504 954</b>	<b>316 342</b>	<b>2 821 296</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 141 152	117 749	2 258 901
Чистое создание резерва под обесценение	659 882	48 639	708 521
Списания	(38 205)	(750)	(38 955)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 762 829</b>	<b>165 638</b>	<b>2 928 467</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 304 267	(593 143)	40 711 124	1,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 734 755	(327 385)	1 407 370	18,9%
- просроченные на срок более 1 года	427 333	(360 305)	67 028	84,3%
Всего обесцененных кредитов	2 162 088	(687 690)	1 474 398	31,8%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>43 466 355</b>	<b>(1 280 833)</b>	<b>42 185 522</b>	<b>2,9%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 381 212	(138 556)	11 242 656	1,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 261 545	(187 328)	1 074 217	14,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	29 946	(4 847)	25 099	16,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	121 564	(36 083)	85 481	29,7%
- просроченные на срок более 1 года	219 682	(207 555)	12 127	94,5%
Всего обесцененных кредитов	1 632 737	(435 813)	1 196 924	26,7%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>13 013 949</b>	<b>(574 369)</b>	<b>12 439 580</b>	<b>4,4%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	36 433 061	(234 948)	36 198 113	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего обесцененных кредитов	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>36 929 407</b>	<b>(378 052)</b>	<b>36 551 355</b>	<b>1,0%</b>
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	271 700	(271 700)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>271 700</b>	<b>(271 700)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>93 681 411</b>	<b>(2 504 954)</b>	<b>91 176 457</b>	<b>2,7%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 720 407	(27 074)	1 693 333	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	26 567	(26 341)	226	99,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	22	(4)	18	18,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22	(17)	5	77,3%
- просроченные на срок более 1 года	25 690	(25 690)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	52 301	(52 052)	249	99,5%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 772 708</b>	<b>(79 126)</b>	<b>1 693 582</b>	<b>4,5%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 289 311	(31 918)	2 257 393	1,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	106 351	(64 197)	42 154	60,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 753	(1 524)	11 229	12,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	71 932	(48 150)	23 782	66,9%
- просроченные на срок более 1 года	46 662	(22 313)	24 349	47,8%
Всего обесцененных кредитов	237 698	(136 184)	101 514	57,3%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 527 009</b>	<b>(168 102)</b>	<b>2 358 907</b>	<b>6,7%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	741 297	(3 393)	737 904	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	103 046	(20 497)	82 549	19,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	8 816	(5 642)	3 174	64,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 385	(1 039)	346	75,0%
- просроченные на срок более 1 года	39 236	(38 543)	693	98,2%
Всего обесцененных кредитов	152 483	(65 721)	86 762	43,1%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>893 780</b>	<b>(69 114)</b>	<b>824 666</b>	<b>7,7%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 193 497</b>	<b>(316 342)</b>	<b>4 877 155</b>	<b>6,1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>98 874 908</b>	<b>(2 821 296)</b>	<b>96 053 612</b>	<b>2,9%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32 373 320	(712 213)	31 661 107	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 471 584	(534 089)	1 937 495	21,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	26 605	(6 881)	19 724	25,9%
- просроченные на срок более 1 года	594 646	(438 748)	155 898	73,8%
Всего обесцененных кредитов	3 092 835	(979 718)	2 113 117	31,7%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>35 466 155</b>	<b>(1 691 931)</b>	<b>33 774 224</b>	<b>4,8%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 978 449	(72 989)	5 905 460	1,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 068 092	(263 594)	804 498	24,7%
- просроченные на срок менее 90 дней	1 716	(1 656)	60	96,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	154 485	(15 225)	139 260	9,9%
- просроченные на срок более 1 года	267 022	(224 586)	42 436	84,1%
Всего обесцененных кредитов	1 491 315	(505 061)	986 254	33,9%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>7 469 764</b>	<b>(578 050)</b>	<b>6 891 714</b>	<b>7,7%</b>
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 818 836	(238 014)	10 580 822	2,2%
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>10 818 836</b>	<b>(238 014)</b>	<b>10 580 822</b>	<b>2,2%</b>
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	254 834	(254 834)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	254 834	(254 834)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>254 834</b>	<b>(254 834)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>54 009 589</b>	<b>(2 762 829)</b>	<b>51 246 760</b>	<b>5,1%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	414 835	(9 066)	405 769	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	10 795	(2 631)	8 164	24,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	953	(953)	-	100,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 430	(1 430)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	17 941	(13 038)	4 903	72,7%
Всего обесцененных кредитов	31 119	(18 052)	13 067	58,0%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>445 954</b>	<b>(27 118)</b>	<b>418 836</b>	<b>6,1%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 317 795	(20 962)	1 296 833	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	54 553	(21 146)	33 407	38,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	13 527	(3 099)	10 428	22,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	57 921	(14 480)	43 441	25,0%
- просроченные на срок более 1 года	53 257	(22 978)	30 279	43,1%
Всего обесцененных кредитов	179 258	(61 703)	117 555	34,4%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>1 497 053</b>	<b>(82 665)</b>	<b>1 414 388</b>	<b>5,5%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	876 318	(6 826)	869 492	0,8%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	98 868	(17 586)	81 282	17,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	3 401	(1 770)	1 631	52,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4 224	(2 614)	1 610	61,9%
- просроченные на срок более 1 года	39 353	(27 059)	12 294	68,8%
Всего обесцененных кредитов	145 846	(49 029)	96 817	33,6%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>1 022 164</b>	<b>(55 855)</b>	<b>966 309</b>	<b>5,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 965 171</b>	<b>(165 638)</b>	<b>2 799 533</b>	<b>5,6%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>56 974 760</b>	<b>(2 928 467)</b>	<b>54 046 293</b>	<b>5,1%</b>

В течение 2012 года и 2011 года Банк не изменял условия договоров по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

#### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,6%–1,4%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, портфеля просроченных ссуд и уровня возвратности кредитов с учетом текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 960 536 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 540 463 тыс. рублей).

**Анализ обеспечения**

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %
Поручительства	25 225 856	26,26%	11 880 741	21,98%
Недвижимость	12 059 262	12,55%	6 875 818	12,72%
Ценные бумаги, выпущенные Группой	3 001 363	3,13%	1 081 308	2,00%
Транспортные средства	885 473	0,92%	2 179	0,00%
Прочие ценные бумаги	537 319	0,56%	3 232 459	5,98%
Прочее обеспечение	2 589 478	2,70%	1 082 261	2,00%
Без обеспечения	51 754 861	53,88%	29 891 527	55,32%
<b>Всего</b>	<b>96 053 612</b>	<b>100,00%</b>	<b>54 046 293</b>	<b>100,00%</b>

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2012 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой стоимостью 36 551 355 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 580 822 тыс. рублей).

*Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 2 804 945 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 795 897 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 804 945 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 689 662 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 2 200 408 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 399 310 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, совокупной стоимостью 19 389 377 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 11 520 212 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Группа не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

*Получение контроля над обеспечением*

По состоянию на 31 декабря 2012 года в консолидированной финансовой отчетности Группы отражены активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам. Балансовая стоимость указанных активов составляет 193 296 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 217 416 тыс. рублей) (см. Примечание 20). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Государственный сектор	36 929 407	10 818 836
Недвижимость	10 379 957	5 384 381
Торговля	9 143 084	5 401 184
Деятельность на рынке ценных бумаг	9 041 154	8 370 619
Строительство	7 821 057	4 814 299
Инвестиционная деятельность	6 517 441	6 549 404
Сфера услуг	5 469 669	2 750 982
Розничные клиенты	5 193 497	2 965 171
Пищевая промышленность	3 711 591	2 188 690
Лизинг	2 369 471	1 463 636
Производство	1 300 890	2 586 876
Факторинг	271 700	254 834
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	218 674	219 931
Издательская деятельность	110 579	1 860 077
Частные предприниматели	26 605	39 488
Прочие	370 135	1 306 352
	<b>98 874 908</b>	<b>56 974 760</b>
Резерв под обесценение	(2 821 296)	(2 928 467)
	<b>96 053 612</b>	<b>54 046 293</b>

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает компании, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

**Сроки погашения кредитов**

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

## 18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Группы:

Наименование	Страна регистра- ции предпри- ятий	Основная деятельность	2012 год Доля участия, %	2011 год Доля участия, %	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	50,00%	50,00%	500	500
ОАО «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Россия	Исследования	63,72%	63,72%	53	53
					<b>553</b>	<b>553</b>

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних предприятий не была включена в финансовую отчетность Группы в связи с ее несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ассоциированные предприятия Группы:

Наименование	Страна регистра- ции предпри- ятий	Основная деятельность	2012 год Доля участия, %	2011 год Доля участия, %	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Черномор-сервисстрой»	Россия	Строитель- ство	20,00%	20,00%	378 184	378 184
ООО «Декоративно-цветочные культуры»	Россия	Торговля	20,00%	20,00%	259 540	259 540
					<b>637 724</b>	<b>637 724</b>

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности вышеуказанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по методу долевого участия. Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Группа проанализировала инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

## 19 Основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 275 631	484 400	99 756	234 473	161 741	15 624	4 271 625
Поступления	1 682 049	83 375	4 836	18 884	82 619	-	1 871 763
Выбытия	(9 087)	(35 786)	(2 603)	(11 229)	(699)	-	(59 404)
Переводы	-	8 534	-	-	-	(8 534)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(63 575)	-	-	-	-	-	(63 575)
Переоценка	71 749	-	-	-	-	-	71 749
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 956 767</b>	<b>540 523</b>	<b>101 989</b>	<b>242 128</b>	<b>243 661</b>	<b>7 090</b>	<b>6 092 158</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(16 756)	(261 506)	(46 965)	(81 512)	(84 129)	-	(490 868)
Начисленный износ и амортизация за год	(76 386)	(98 074)	(8 889)	(41 717)	(57 571)	-	(282 637)
Выбытия	522	25 556	1 678	8 825	366	-	36 947
Исключение амортизации переоцененных зданий	63 575	-	-	-	-	-	63 575
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(29 045)</b>	<b>(334 024)</b>	<b>(54 176)</b>	<b>(114 404)</b>	<b>(141 334)</b>	<b>-</b>	<b>(672 983)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 927 722</b>	<b>206 499</b>	<b>47 813</b>	<b>127 724</b>	<b>102 327</b>	<b>7 090</b>	<b>5 419 175</b>



тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 456 660	380 180	88 020	156 218	82 171	278 766	2 442 015
Поступления	5 584	104 868	13 815	83 047	90 834	-	298 148
Выбытия	(3 089)	(18 490)	(2 079)	(4 792)	(11 264)	-	(39 714)
Переводы	245 300	17 842	-	-	-	(263 142)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(32 562)	-	-	-	-	-	(32 562)
Переоценка	1 603 738	-	-	-	-	-	1 603 738
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 275 631</b>	<b>484 400</b>	<b>99 756</b>	<b>234 473</b>	<b>161 741</b>	<b>15 624</b>	<b>4 271 625</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(12 531)	(190 192)	(40 301)	(51 584)	(48 629)	-	(343 237)
Начисленный износ и амортизация за год	(37 022)	(84 182)	(7 745)	(33 215)	(39 401)	-	(201 565)
Выбытия	235	12 868	1 081	3 287	3 901	-	21 372
Исключение амортизации переоцененных зданий	32 562	-	-	-	-	-	32 562
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(16 756)</b>	<b>(261 506)</b>	<b>(46 965)</b>	<b>(81 512)</b>	<b>(84 129)</b>	<b>-</b>	<b>(490 868)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 258 875</b>	<b>222 894</b>	<b>52 791</b>	<b>152 961</b>	<b>77 612</b>	<b>15 624</b>	<b>3 780 757</b>

**Переоценка стоимости активов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 79 743 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 7 994 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки зданий. Результаты, полученные каждым методом, взвешены с коэффициентами 0,5 для метода капитализации доходов и 0,5 для рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, варьировались от 11,67% до 12,19% в зависимости от объектов.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 492 772 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 325 888 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 2 121 307 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 430 523 тыс. рублей).

**Инвестиционная собственность**

В течение 2012 года и 2011 года Группа осуществила покупку земли и зданий и признала эти объекты в качестве инвестиционной собственности, учитываемой по фактическим затратам. Намерение руководства заключается в удержании данной инвестиционной собственности до прироста ее стоимости и в её последующей продаже. По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость инвестиционной собственности составляет 252 260 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 198 492 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 264 376 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 205 762 тыс. рублей) на основе использования метода сравнительных продаж.

Движения инвестиционной собственности за 2012 год и 2011 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля тыс.рублей	Здания тыс.рублей	Всего тыс.рублей
<b>Фактические затраты</b>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	47 389	44 580	91 969
Поступления	-	114 942	114 942
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 389	159 522	206 911
Поступления	10 377	47 347	57 724
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	57 766	206 869	264 635
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	-	5 890	5 890
Начисленная амортизация за год	-	2 529	2 529
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	8 419	8 419
Начисленная амортизация за год	-	3 956	3 956
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	12 375	12 375
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>57 766</b>	<b>194 494</b>	<b>252 260</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>47 389</b>	<b>151 103</b>	<b>198 492</b>

## 20 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Брокерские операции	689 545	930 733
Расчеты по операциям с монетами	50 495	38 547
Прочие финансовые активы	17 545	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(97 346)	(260 606)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>660 239</b>	<b>708 674</b>
Права требования	871 997	283 393
Предоплата за приобретение основных средств	500 000	500 000
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	193 296	217 416
Прочие предоплаты	165 055	177 408
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	158 815	71 903
Дебиторская задолженность по прочим налогам	10 822	7 435
Прочие	89 273	62 514
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(50 574)	(15 003)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 938 684</b>	<b>1 305 066</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>2 598 923</b>	<b>2 013 740</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года суммы по брокерским операциям представляют собой расчеты с MF Global. Группа создала резерв под обесценение в размере разницы между балансовой стоимостью активов и возмещаемой суммой. Данная дебиторская задолженность была полностью погашена в январе 2013 года.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	<b>Прочие финансовые активы тыс. рублей</b>	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	260 606	15 003	275 609
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(163 260)	35 571	(127 689)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>97 346</b>	<b>50 574</b>	<b>147 920</b>

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	<b>Прочие финансовые активы тыс. рублей</b>	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	14 475	14 475
Чистое создание резерва под обесценение	260 606	528	261 134
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>260 606</b>	<b>15 003</b>	<b>275 609</b>

## 21 Счета и депозиты банков

	<b>2012 год тыс. рублей</b>	<b>2011 год тыс. рублей</b>
<b>Счета и депозиты ЦБ РФ</b>		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	16 385 618	9 835 445
Депозиты ЦБ РФ	-	1 000 448
<b>Счета и депозиты других банков</b>		
Счета типа «Лоро»	466 218	2 255 643
Сделки «РЕПО» с другими банками	2 966 171	906 481
Депозиты других банков	1 738 324	570 249
<b>Всего счетов и депозитов банков</b>	<b>21 556 331</b>	<b>14 568 266</b>

Сделки «РЕПО» в размере 19 351 789 тыс. рублей обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 14).

**Концентрация счетов и депозитов банков**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: два контрагента), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 19 351 789 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 13 075 400 тыс. рублей).

**22 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Розничные клиенты	6 681 383	4 322 255
Корпоративные клиенты	24 800 637	22 715 440
<b>Срочные депозиты</b>		
Розничные клиенты	67 874 632	49 997 980
Корпоративные клиенты	13 441 706	8 526 846
	<b>112 798 358</b>	<b>85 562 521</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

**Концентрация счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет клиентов (31 декабря 2011 год: отсутствуют), текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

**23 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	3 442 311	2 630 321
Выпущенные облигации	2 089 652	-
	<b>5 531 963</b>	<b>2 630 321</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа выпустила векселя в размере 3 442 311 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 630 321 тыс. рублей). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 3,69% годовых и по векселям в иностранной валюте 0,99% годовых (31 декабря 2011 года: 2,40% и 0,98% годовых соответственно).

В мае 2012 года Группа осуществила первый выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя в количестве 3 000 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, с датой погашения 23 мая 2017 года, со ставкой купона 10,25% годовых.

27 ноября 2012 года по облигациям выплачен купонный доход за первый купонный период. Выплата второго купона состоится 28 мая 2013 года. Ставка второго купона с 28 ноября 2012 года была установлена в размере – 10,00% годовых.

30 ноября 2012 года состоялось исполнение оферты. В результате оферты часть выпуска была приобретена Банком.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 24 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы корпоративных клиентов	3 355 001	-
Субординированные займы розничных клиентов	172 520	165 599
<b>Всего субординированных займов</b>	<b>3 527 521</b>	<b>165 599</b>

В 2012 году Группа привлекла субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых и 1 800 000 евро со сроками погашения в 2017-2019 годах и процентной ставкой 3,6% годовых.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют субординированных займов розничных клиентов представлены в Примечании 27.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

## 25 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Средства до выяснения	296 229	117 745
Денежные средства в пути	290 177	59 589
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	64 519	-
Расчеты по сделкам «РЕПО»	-	199 308
Прочие финансовые обязательства	94 937	6 066
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>745 862</b>	<b>382 708</b>
Задолженность по неиспользованным отпускам	92 920	63 005
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	46 682	56 452
Кредиторская задолженность по прочим налогам	34 162	23 006
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	15 995	590 476
Прочие нефинансовые обязательства	34 270	41 458
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>224 029</b>	<b>774 397</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>969 891</b>	<b>1 157 105</b>

Средства до выяснения и денежные средства в пути включают суммы, поступившие для зачисления на счета клиентов и не зачисленные до завершения процедур соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам**

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	56 452	56 149
Чистое (восстановление) создание резерва под возможные потери	(9 770)	303
<b>Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>46 682</b>	<b>56 452</b>

**26 Акционерный капитал****Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерный капитал Группы составил 6 296 920 тыс. рублей и состоял из 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2011 года: 3 661 000 тыс. рублей и 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая).

В 2012 году акционерный капитал был увеличен на 2 635 920 тыс. руб. в результате капитализации части резерва по переоценке основных средств, в сумме 2 196 600 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 439 320 тыс. рублей.

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

**Дивиденды**

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 467 268 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 371 254 тыс. рублей).

Группа не объявляла выплату дивидендов в 2012 году и 2011 году.

**27 Управление рисками**

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

**Политика и процедуры по управлению рисками**

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **Рыночный риск**

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

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

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

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



**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	0,11%	0,35%	0,58%	0,05%	-	-	1,30%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,46%	6,33%	2,63%	3,65%	9,44%	7,48%	3,67%	2,67%
Кредиты и авансы, выданные банкам	5,62%	0,35%	7,73%	0,63%	2,77%	0,07%	-	0,39%
Кредиты, выданные клиентам	10,37%	5,43%	3,81%	3,55%	10,24%	5,29%	4,66%	4,20%
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков								
- Счета типа “Лоро”	0,18%	0,80%	0,90%	-	7,55%	3,66%	0,25%	-
- Срочные депозиты	5,62%	1,24%	0,30%	0,70%	5,93%	1,10%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,05%	0,70%	0,28%	0,05%	0,46%	0,58%	1,53%	-
- Срочные депозиты	8,84%	4,79%	4,64%	2,43%	8,28%	5,08%	4,81%	4,09%
Выпущенные векселя	3,69%	0,41%	1,05%	2,00%	2,40%	0,17%	1,30%	2,00%
Выпущенные облигации	10,00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	6,00%	3,55%	4,00%	-	-	3,50%	4,00%

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 931)	(14 931)	(15 117)	(15 117)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 931	14 931	15 117	15 117

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 304 000	1 304 000	1 436 699	1 436 699
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 070 667)	(1 070 667)	(1 278 784)	(1 278 784)

**Валютный риск**

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	5 319 594	9 484 683	4 084 468	1 070 892	818 180	20 777 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 211 001	-	-	-	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 860 666	10 041 970	408 612	93 472	55 737	26 460 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 409 022	-	-	-	-	1 409 022
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 356 878	148 575	30 690	98 088	-	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	67 930 453	24 840 987	2 560 359	721 813	-	96 053 612
Прочие финансовые активы	28 308	564 701	50 036	8 655	8 539	660 239
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>93 115 922</b>	<b>45 080 916</b>	<b>7 134 165</b>	<b>1 992 920</b>	<b>882 456</b>	<b>148 206 379</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков	18 328 661	2 876 707	349 768	1 195	-	21 556 331
Текущие счета и депозиты клиентов	61 746 848	32 127 934	16 702 898	1 559 601	661 077	112 798 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 268 651	624 647	231 180	407 485	-	5 531 963
Субординированные займы	-	3 294 186	158 326	75 009	-	3 527 521
Прочие финансовые обязательства	109 293	395 012	116 582	100 511	24 464	745 862
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>84 455 772</b>	<b>39 318 486</b>	<b>17 558 754</b>	<b>2 143 801</b>	<b>685 541</b>	<b>144 162 354</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 660 150</b>	<b>5 762 430</b>	<b>(10 424 589)</b>	<b>(150 881)</b>	<b>196 915</b>	<b>4 044 025</b>
Чистая забалансовая позиция	(3 672 814)	(6 601 113)	10 276 524	-	(2 597)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>4 987 336</b>	<b>(838 683)</b>	<b>(148 065)</b>	<b>(150 881)</b>	<b>194 318</b>	<b>4 044 025</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы:</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	5 358 770	11 329 813	3 042 194	1 090 197	514 370	21 335 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ	956 229	-	-	-	-	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 297 502	9 759 264	677 681	178 172	-	27 912 619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 782 906	-	1 650	-	-	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 380 965	519 013	-	-	256 294	2 156 272
Кредиты, выданные клиентам	36 424 080	14 368 310	2 673 503	580 400	-	54 046 293
Прочие финансовые активы	12 804	614 039	43 285	38 546	-	708 674
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>63 213 256</b>	<b>36 590 439</b>	<b>6 438 313</b>	<b>1 887 315</b>	<b>770 664</b>	<b>108 899 987</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>						
Счета и депозиты банков	13 751 591	499 915	314 555	2 205	-	14 568 266
Текущие счета и депозиты клиентов	54 457 656	14 978 706	13 950 260	1 402 970	772 929	85 562 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 327 417	621 942	267 873	-	413 089	2 630 321
Субординированные займы	-	-	88 133	77 466	-	165 599
Прочие финансовые обязательства	5 625	374 567	2 516	-	-	382 708
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>69 542 289</b>	<b>16 475 130</b>	<b>14 623 337</b>	<b>1 482 641</b>	<b>1 186 018</b>	<b>103 309 415</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(6 329 033)</b>	<b>20 115 309</b>	<b>(8 185 024)</b>	<b>404 674</b>	<b>(415 354)</b>	<b>5 590 572</b>
Чистая забалансовая позиция	12 691 963	(21 063 158)	8 372 450	-	(1 255)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>6 362 930</b>	<b>(947 849)</b>	<b>187 426</b>	<b>404 674</b>	<b>(416 609)</b>	<b>5 590 572</b>

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(33 547)	(37 914)
5% падение курса российского рубля по отношению евро	(5 923)	7 497
5% падение курса российского рубля по отношению к лату	(6 035)	16 187

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	943 099	943 099	1 094 445	1 094 445
5% снижение котировок ценных бумаг	(943 099)	(943 099)	(1 094 445)	(1 094 445)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных департаментами кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	17 150 348	17 968 199
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	1 211 001	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 193 124	27 910 533
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 634 231	2 156 272
Кредиты, выданные клиентам	96 053 612	54 046 293
Прочие финансовые активы	660 239	708 674
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>142 902 555</b>	<b>103 746 200</b>

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечений производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2011 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	(21 565 086)	(36)	(616)	(23 485)	-	(21 589 223)	(21 556 331)
Текущие счета и депозиты клиентов	(110 339 618)	(1 486 724)	(1 452 288)	(2 289 372)	(357 318)	(115 925 320)	(112 798 358)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 363 637)	(8 454)	(576 554)	(2 754 468)	(1 355 426)	(6 058 539)	(5 531 963)
Субординированные займы	(231)	(2 885)	(8 886)	-	(4 513 751)	(4 525 753)	(3 527 521)
Прочие финансовые обязательства	(719 378)	-	-	(26 484)	-	(745 862)	(745 862)
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
Поступления	933 832	-	-	-	-	933 832	
(Выбытия)	(936 151)	-	-	-	-	(936 151)	(2 319)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(133 990 269)</b>	<b>(1 498 099)</b>	<b>(2 038 344)</b>	<b>(5 093 809)</b>	<b>(6 226 495)</b>	<b>(148 847 016)</b>	<b>(144 162 354)</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>(13 884 815)</b>	<b>(220 525)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 105 340)</b>	<b>(14 105 340)</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	(14 306 338)	(265 494)	-	(653)	-	(14 572 485)	(14 568 266)
Текущие счета и депозиты клиентов	(80 311 766)	(1 409 197)	(1 573 249)	(1 486 274)	(1 001 048)	(85 781 534)	(85 562 521)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(902 251)	(619 772)	(142 148)	(129 858)	(901 028)	(2 695 057)	(2 630 321)
Субординированные займы	-	-	-	-	(171 871)	(171 871)	(165 599)
Прочие финансовые обязательства	(24 131)	(358 577)	-	-	-	(382 708)	(382 708)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(95 544 486)</b>	<b>(2 653 040)</b>	<b>(1 715 397)</b>	<b>(1 616 785)</b>	<b>(2 073 947)</b>	<b>(103 603 655)</b>	<b>(103 309 415)</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>(9 425 055)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 425 055)</b>	<b>(9 425 055)</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации и Латвии физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	2 672 138	1 154 843
От 1 до 3 месяцев	15 337 390	12 035 946
От 3 до 6 месяцев	11 048 232	7 336 922
От 6 до 12 месяцев	37 573 608	22 676 501
Более 1 года	1 243 264	6 793 768
	<b>67 874 632</b>	<b>49 997 980</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	1 225 525	-
От 1 до 3 месяцев	-	10 786
От 3 до 12 месяцев	4 014 332	1 431 610
От 1 года до 5 лет	13 083 551	17 214 397
Более 5 лет	6 915 095	9 253 740
Без срока погашения	267 333	2 086
	<b>25 505 836</b>	<b>27 912 619</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	20 777 817	-	-	-	-	-	-	20 777 817
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 211 001	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 460 457	-	-	-	-	-	-	26 460 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 409 022	-	1 409 022
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 011 764	86 508	535 959	-	-	-	-	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	6 083 161	9 460 025	52 534 826	18 615 323	8 753 704	-	606 573	96 053 612
Прочие финансовые активы	632 189	-	-	28 050	-	-	-	660 239
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>54 965 388</b>	<b>9 546 533</b>	<b>53 070 785</b>	<b>18 643 373</b>	<b>8 753 704</b>	<b>2 620 023</b>	<b>606 573</b>	<b>148 206 379</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 319)	-	-	-	-	-	-	(2 319)
Счета и депозиты банков	(21 538 724)	-	(607)	(17 000)	-	-	-	(21 556 331)
Текущие счета и депозиты клиентов	(33 420 105)	(8 887 707)	(48 386 728)	(14 292 036)	(7 811 782)	-	-	(112 798 358)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 363 634)	(8 406)	(3 141 293)	(151 309)	(867 321)	-	-	(5 531 963)
Субординированные займы	-	-	-	(3 187 965)	(339 556)	-	-	(3 527 521)
Прочие финансовые обязательства	(719 378)	-	(26 484)	-	-	-	-	(745 862)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(57 044 160)</b>	<b>(8 896 113)</b>	<b>(51 555 112)</b>	<b>(17 648 310)</b>	<b>(9 018 659)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(144 162 354)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 078 772)</b>	<b>650 420</b>	<b>1 515 673</b>	<b>995 063</b>	<b>(264 955)</b>	<b>2 620 023</b>	<b>606 573</b>	<b>4 044 025</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>(2 078 772)</b>	<b>(1 428 352)</b>	<b>87 321</b>	<b>1 082 384</b>	<b>817 429</b>	<b>3 437 452</b>	<b>4 044 025</b>	<b>-</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	21 335 344	-	-	-	-	-	-	21 335 344
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	956 229	-	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 912 619	-	-	-	-	-	-	27 912 619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 784 556	-	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 997 365	-	158 907	-	-	-	-	2 156 272
Кредиты, выданные клиентам	6 445 941	6 699 339	25 515 178	11 630 132	3 293 739	-	461 964	54 046 293
Прочие финансовые активы	657 324	-	-	38 547	-	-	12 803	708 674
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>58 348 593</b>	<b>6 699 339</b>	<b>25 674 085</b>	<b>11 668 679</b>	<b>3 293 739</b>	<b>2 740 785</b>	<b>474 767</b>	<b>108 899 987</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	(14 303 044)	(264 668)	(554)	-	-	-	-	(14 568 266)
Текущие счета и депозиты клиентов	(24 554 001)	(6 717 182)	(36 035 212)	(11 675 173)	(6 580 953)	-	-	(85 562 521)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(902 158)	(619 297)	(266 140)	(429 637)	(413 089)	-	-	(2 630 321)
Субординированные займы	-	-	-	-	(165 599)	-	-	(165 599)
Прочие финансовые обязательства	(24 131)	(358 577)	-	-	-	-	-	(382 708)
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(39 783 334)</b>	<b>(7 959 724)</b>	<b>(36 301 906)</b>	<b>(12 104 810)</b>	<b>(7 159 641)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(103 309 415)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>18 565 259</b>	<b>(1 260 385)</b>	<b>(10 627 821)</b>	<b>(436 131)</b>	<b>(3 865 902)</b>	<b>2 740 785</b>	<b>474 767</b>	<b>5 590 572</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>18 565 259</b>	<b>17 304 874</b>	<b>6 677 053</b>	<b>6 240 922</b>	<b>2 375 020</b>	<b>5 115 805</b>	<b>5 590 572</b>	<b>-</b>

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	48,3	43,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	66,1	125,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	97,9	68,3

## 28 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – “РПБУ”); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	3 674 041	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал	427 969	427 969
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	2 899	26 392
Специфический резерв по кредитам	(49 852)	-
Нераспределенная прибыль	5 097 752	3 889 310
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>9 152 809</b>	<b>8 017 712</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Капитализация переоценки основных средств	2 635 920	-
Резерв по переоценке основных средств	136 550	2 269 356
Специфический резерв по кредитам	(49 852)	-
Субординированные займы (неамортизированная часть)	3 527 521	165 599
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>6 250 139</b>	<b>2 434 955</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 402 948</b>	<b>10 452 667</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>127 209 213</b>	<b>92 655 617</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>12,11%</b>	<b>11,28%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>7,20%</b>	<b>8,65%</b>

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

## 29 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2012 год тыс.рублей	2011 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9 553 092	4 665 209
Гарантии и аккредитивы	4 552 248	4 759 846
	<b>14 105 340</b>	<b>9 425 055</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 46 682 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 56 452 тыс. рублей).

#### Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ гарантий и аккредитивов, за вычетом резервов под возможные потери, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля %
Поручительства	2 974 136	65,33%	2 178 987	45,78%
Ценные бумаги, выпущенные Банком	324 861	7,14%	154 084	3,24%
Недвижимость	162 315	3,56%	226 554	4,76%
Гарантийные депозиты	82 221	1,81%	130 620	2,74%
Прочее обеспечение	404	0,01%	417	0,01%
Без обеспечения	1 008 311	22,15%	2 069 184	43,47%
<b>Всего</b>	<b>4 552 248</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 759 846</b>	<b>100,00%</b>

Возможность взыскания обеспечений по выданным гарантиям и аккредитивам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

## 30 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	340 881	413 110
Сроком от 1 года до 5 лет	1 094 002	859 600
Сроком более 5 лет	157 366	473 504
	<b>1 592 249</b>	<b>1 746 214</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## 31 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

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



### Условные налоговые обязательства

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

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

## 32 Депозитарные услуги

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

## 33 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 года члены Совета Директоров и Правления Группы и их близкие родственники контролируют 90,70% (31 декабря 2011 года: 91,24%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2012 год и 2011 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	30 695	7 358
Члены Правления	90 816	91 557
	<b>121 511</b>	<b>98 915</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>эффективная</b> <b>процентная</b> <b>ставка, %</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>эффективная</b> <b>процентная</b> <b>ставка, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	7 641	8,04%	2 457	11,44%
Резерв под обесценение	(68)	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	234 196	0,42%	92 537	0,97%
- Срочные депозиты	21 306 017	7,18%	15 801 491	6,65%
Выпущенные векселя	1 838 914	0,52%	1 736 085	0,60%
Субординированные займы	119 148	3,74%	140 932	3,79%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентный доход	645	12
Процентный расход	(1 044 568)	(707 847)
Комиссионные доходы	175	-
Создание резерва под обесценение	(68)	-

**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном компаниями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>эффективная</b> <b>процентная</b> <b>ставка, %</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Средняя</b> <b>эффективная</b> <b>процентная</b> <b>ставка, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Производные финансовые инструменты	450 123	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные клиентам	2 502 013	11,66%	2 537 069	11,02%
Резерв под обесценение	(38 790)	-	(87 556)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	1 349 399	3,58%	2 239 508	7,48%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 794 407	0,47%	1 752 628	0,05%
- Срочные депозиты	720 084	2,66%	344 422	5,62%
Выпущенные векселя	52 005	0,01%	-	-
Субординированные займы	208 868	6,00%	-	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2011 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентный доход	282 571	299 541
Процентный расход	(102 914)	(4 715)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	48 766	(56 222)
Комиссионные доходы	129 268	2 109 664
Комиссионные расходы	(9 284)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 095 526	-
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	-	1 540 276

Основная сумма комиссионных доходов и доходов от операций с иностранной валютой в 2011 году сложилась за счет проводимых Группой мероприятий по поддержанию высокой ликвидности в интересах текущей деятельности связанных сторон.

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют сроки погашения в период 2013-2017 годов.

Кредиты обеспечены залогом объектов недвижимости и ценных бумаг, выпущенных Группой.

## 34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, и выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, определяется с использованием метода дисконтирования денежных потоков, основанного на ожидаемых будущих денежных потоках и ставках дисконтирования аналогичных инструментов на отчетную дату.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные финансовые активы отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить указанную сделку сторонами. Однако с учетом неопределенности и субъективности оценок справедливую стоимость не следует интерпретировать как окончательную стоимость реализуемого актива или окончательно установленную стоимость обязательства.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	96 053 612	94 182 025	54 046 293	53 925 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 531 963	5 548 325	2 630 321	2 633 853

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют общедоступные наблюдаемые рыночные данные, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки и/или основывает оценку таких инструментов на моделях независимых оценочных компаний.

**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся доступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	25 238 503	-	-	25 238 503
- Инвестиции в долевые инструменты	267 333	-	-	267 333
- Производные активы	954 621	-	-	954 621
- Производные обязательства	(2 319)	-	-	(2 319)
	<b>26 458 138</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 458 138</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	27 912 619	-	-	27 912 619
	<b>27 912 619</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 912 619</b>

## 35 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Группы не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса.
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами.
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке.
- Зарубежный бизнес - AS SMP Latvia (Латвия) – дочерняя структура, осуществляющая свою деятельность на территории прибалтийского государства - Республики Латвия.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничный бизнес	4 319 157	1 979 402
Корпоративный бизнес	88 499 684	48 827 851
Финансовые рынки	38 589 721	43 825 052
Нераспределенные активы	14 601 127	11 872 274
Зарубежный бизнес	10 445 086	8 318 000
<b>Всего активов</b>	<b>156 454 775</b>	<b>114 822 579</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничный бизнес	(74 619 352)	(54 323 374)
Корпоративный бизнес	(35 841 936)	(26 341 517)
Финансовые рынки	(23 638 601)	(14 638 680)
Нераспределенные обязательства	(226 822)	(1 070 668)
Зарубежный бизнес	(10 118 942)	(8 130 484)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(144 445 653)</b>	<b>(104 504 723)</b>



Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	355 364	5 152 931	2 328 201	-	213 228	8 049 724
Процентные расходы	(3 947 111)	(585 484)	(1 071 323)	-	(87 720)	(5 691 638)
<b>Чистый процентный (расход) доход</b>	<b>(3 591 747)</b>	<b>4 567 447</b>	<b>1 256 878</b>	<b>-</b>	<b>125 508</b>	<b>2 358 086</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>4 201 143</b>	<b>(3 415 182)</b>	<b>(793 982)</b>	<b>-</b>	<b>8 021</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	436 282	497 608	22 915	-	185 244	1 142 049
Комиссионные расходы	(162 278)	(22 832)	(43 561)	-	(35 547)	(264 218)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>274 004</b>	<b>474 776</b>	<b>(20 646)</b>	<b>-</b>	<b>149 697</b>	<b>877 831</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	689 178	1 700 304	-	(401)	2 389 081
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	14 227	107 274	(117 439)	-	125 127	129 189
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(228)	-	-	(228)
Прочие операционные доходы (расходы)	66 117	198 904	105 551	24 439	(1 089)	393 922
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(3 237 399)</b>	<b>6 037 579</b>	<b>2 924 420</b>	<b>24 439</b>	<b>398 842</b>	<b>6 147 881</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(167 591)	227 165	(209 316)	(2 786)	(73 502)	(226 030)
Расходы на персонал	(1 138 248)	(1 072 304)	(60 449)	-	(138 116)	(2 409 117)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 082 020)	(769 596)	(108 224)	(6 472)	(110 920)	(2 077 232)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>(1 424 115)</b>	<b>1 007 662</b>	<b>1 752 449</b>	<b>15 181</b>	<b>84 325</b>	<b>1 435 502</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	185 016	2 987 786	1 531 994	-	188 996	4 893 792
Процентные расходы	(2 985 054)	(416 356)	(276 263)	-	(69 265)	(3 746 938)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>(2 800 038)</b>	<b>2 571 430</b>	<b>1 255 731</b>	<b>-</b>	<b>119 731</b>	<b>1 146 854</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>3 007 406</b>	<b>(1 356 442)</b>	<b>(1 653 084)</b>	<b>-</b>	<b>2 120</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	251 649	2 523 696	7 600	4	139 975	2 922 924
Комиссионные расходы	(100 694)	(12 006)	(52 907)	-	(29 475)	(195 082)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>150 955</b>	<b>2 511 690</b>	<b>(45 307)</b>	<b>4</b>	<b>110 500</b>	<b>2 727 842</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(165 972)	-	869	(165 103)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	309 878	2 577 082	(681 572)	-	76 098	2 281 486
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	67	-	-	67
Прочие операционные доходы	49 909	183 379	89 963	38 017	-	361 268
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(2 289 296)</b>	<b>7 843 581</b>	<b>452 910</b>	<b>38 021</b>	<b>307 198</b>	<b>6 352 414</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(16 674)	(840 144)	(233 409)	6	(53 686)	(1 143 907)
Расходы на персонал	(904 892)	(803 485)	(45 439)	-	(121 850)	(1 875 666)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(986 639)	(793 624)	(69 674)	-	(102 391)	(1 952 328)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>(1 190 095)</b>	<b>4 049 886</b>	<b>(1 548 696)</b>	<b>38 027</b>	<b>31 391</b>	<b>1 380 513</b>

**Информация о крупных клиентах**


В 2012 году и 2011 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операции с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

**Информация о продуктах и услугах**

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 4 и 5.

**Информация по географическим регионам**

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

  
Ген. Калантырский Д. Я.  
Президент – Председатель Правления  
Г-жа Маньшина Т. В.  
Главный бухгалтер

**ПРИЛОЖЕНИЕ №9 ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2013 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(МСФО).**

**ОАО “СМП Банк”**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2013 года  
и за 2013 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	9
1 Введение .....	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	10
3 Основные положения учетной политики .....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	30
5 Комиссионные доходы .....	30
6 Комиссионные расходы .....	31
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	31
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	31
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	31
10 Резерв под обесценение .....	32
11 Расходы на персонал .....	32
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	32
13 Расход по налогу на прибыль .....	32
14 Денежные и приравненные к ним средства .....	35
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	36
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	40
17 Кредиты, выданные банкам .....	40
18 Кредиты, выданные клиентам .....	41
19 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия .....	51
20 Инвестиционная собственность .....	51
21 Основные средства и нематериальные активы .....	53
22 Прочие активы .....	55
23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений .....	56
24 Текущие счета и депозиты клиентов .....	57
25 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	57
26 Субординированные займы .....	57
27 Прочие обязательства .....	58
28 Акционерный капитал и резервы .....	59
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	59
30 Управление капиталом .....	77
31 Условные обязательства кредитного характера .....	78
32 Операционная аренда .....	80
33 Условные обязательства .....	80
34 Депозитарные услуги .....	82
35 Операции со связанными сторонами .....	82
36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	84
37 Анализ по сегментам .....	88
38 События после отчетной даты .....	92



Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОАО «СМП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «СМП Банк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Группы за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Группы несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.  
Директор  
(доверенность от 1 октября 2013 года № 63/13)  
ЗАО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
25 апреля 2014 года





	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	10 415 858	8 049 724
Процентные расходы	4	(6 770 222)	(5 691 638)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 645 636</b>	<b>2 358 086</b>
Комиссионные доходы	5	1 464 835	1 142 049
Комиссионные расходы	6	(385 734)	(264 218)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1 079 101</b>	<b>877 831</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	849 447	2 389 081
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	1 352 563	129 189
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	-	(228)
Убыток по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных	18	(400 236)	-
Прочие операционные доходы		323 930	393 922
<b>Операционные доходы</b>		<b>6 850 441</b>	<b>6 147 881</b>
Резерв под обесценение	10	(664 813)	(226 030)
Расходы на персонал	11	(2 707 874)	(2 409 117)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	12	(2 292 414)	(2 077 232)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 185 340</b>	<b>1 435 502</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(227 446)	(224 039)
<b>Прибыль за период</b>		<b>957 894</b>	<b>1 211 463</b>
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		100 597	63 794
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		75 605	(23 493)
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		-	182
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>176 202</b>	<b>40 483</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>		<b>1 134 096</b>	<b>1 251 946</b>
<b>Прибыль за период, причитающаяся:</b>			
- акционерам Банка		954 765	1 208 442
- неконтролирующим акционерам		3 129	3 021
		<b>957 894</b>	<b>1 211 463</b>
<b>Совокупный доход за период, причитающийся:</b>			
- акционерам Банка		1 130 967	1 248 925
- неконтролирующим акционерам		3 129	3 021
		<b>1 134 096</b>	<b>1 251 946</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Калантырский Д.Я.  
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	14	22 679 792	20 777 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 272 786	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	15	9 538 742	4 865 365
- обремененные залогом	15	25 155 737	21 595 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	16	2 300 131	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	17	5 923 462	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	18	92 320 388	96 053 612
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	19	553	638 277
Инвестиционная собственность	20	354 716	252 260
Основные средства и нематериальные активы	21	5 339 141	5 419 175
Прочие активы	22	3 822 752	2 598 923
<b>Всего активов</b>		<b>168 708 200</b>	<b>156 454 775</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	16 306	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23	23 016 339	21 556 331
Текущие счета и депозиты клиентов	24	123 284 010	112 798 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	4 401 765	5 531 963
Субординированные займы	26	4 000 709	3 527 521
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	193 445	59 270
Прочие обязательства	27	652 408	969 891
<b>Всего обязательств</b>		<b>155 564 982</b>	<b>144 445 653</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	6 309 961	6 309 961
Добавочный оплаченный капитал		427 969	427 969
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		78 504	2 899
Резерв по переоценке основных средств	28	236 987	136 550
Нераспределенная прибыль		6 052 677	5 097 752
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>13 106 098</b>	<b>11 975 131</b>
Доля неконтролирующих акционеров		37 120	33 991
<b>Всего капитала</b>		<b>13 143 218</b>	<b>12 009 122</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>168 708 200</b>	<b>156 454 775</b>

Г-н Калантырский Д.Я.  
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер

Г-н Калантырский Д.Я.  
Президент-Председатель Правления

состоянию на начало периода  
по состоянию на конец



Капитал, причитающийся акционерам Банка								
Акционер- капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту пред- ставления данных пере- оценки консолидированной финансовой отчетности		Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Доля неконтро- лирующих акционеров	Всего капитала
			(182)	26 392				
-	-	-	-	-	-	1 208 442	3 021	1 211 463
-	-	-	-	-	63 794	-	-	63 794
-	-	-	-	(23 493)	-	-	-	(23 493)
-	-	182	-	-	-	-	-	182
-	-	182	(23 493)	63 794	-	-	-	40 483
-	-	182	(23 493)	63 794	1 208 442	3 021	1 251 946	
2 635 920	-	-	-	(2 196 600)	-	-	-	439 320
2 635 920	-	-	-	(2 196 600)	-	-	-	439 320
6 309 961	427 969	-	2 899	136 550	5 097 752	33 991	12 009 122	
6 309 961	427 969	-	2 899	136 550	5 097 752	33 991	12 009 122	
-	-	-	-	-	954 765	3 129	957 894	
-	-	-	-	100 597	-	-	-	100 597
-	-	-	-	(160)	160	-	-	-
-	-	-	75 605	-	-	-	-	75 605
-	-	-	75 605	100 437	160	-	-	176 202
-	-	-	75 605	100 437	954 925	3 129	1 134 096	
6 309 961	427 969	-	78 504	236 987	6 052 677	37 120	13 143 218	

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2012 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной

финансовой отчетности

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала

Капитализация переоценки основных средств

Всего операций с собственниками

Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года

Остаток по состоянию на 1 января 2013 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Выбытие основных средств

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной

финансовой отчетности

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года

Г-н Калантырский Д.Я.

Президент-Председатель Правления

Г-н Гальперин И.Е.

Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочернего Банка AS «SMP Bank» (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	96,11	95,25

AS «SMP Bank» был создан как AS «Multibanka» и зарегистрирован в Латвии в апреле 1994 года (далее - «дочерний банк»). Головной офис дочернего банка находится в городе Риге. Дочерний банк имеет филиал в городе Лиепае, 16 расчетных касс в городе Риге, 3 расчетные кассы в городе Даугавпилсе, 2 расчетные кассы в городе Вентспилсе и расчетные кассы в городах Олайне, Елгаве, Сигулде, Юрмале, Лубана, Саулкрасты, Лиелварде, филиал в Вильнюсе (Литва), отделения в Клайпеде, Вильнюсе, Шауляе и Каунасе, а также представительства в Российской Федерации (город Москва) и Украине (город Киев). Основным видом деятельности дочернего банка является проведение банковских операций. Юридический адрес дочернего банка: Латвия, Рига, улица Элизабетес, дом 57.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются:

Наименование	2013 год, %	2012 год, %
Ротенберг А.Р.	37,27	37,27
Ротенберг Б.Р.	37,27	37,27
Калантырский Д.Я.	10,73	10,73
Прочие	14,73	14,73
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 35.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

**Принципы оценки финансовых показателей**

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

**Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочернего банка является латвийский лат. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по усредненному курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших в отчетном периоде на даты совершения операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности».

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

### Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 18;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 21;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36.

### Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая соответствующие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- **МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”**

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

- **МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность”**

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не имеет долей участия в совместных предприятиях.

- **МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”**

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

- ***МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”***

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости, как суммы, за которую можно купить актив или передать обязательство при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 36).

Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

- ***Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – “Представление статей прочего совокупного дохода”***

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или прочий совокупный доход.

- ***Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”***

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Группа не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

#### **Принципы консолидации**

##### ***Дочерние предприятия***

Дочерними являются предприятия, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику предприятий с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

##### ***Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем***

Приобретения контрольных пакетов акций в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

##### ***Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров***

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственного капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

##### ***Ассоциированные предприятия***

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

**Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**Гудвилл (“деловая репутация”)**

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. Гудвилл, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвилла в части, относящейся к проданному предприятию.

**Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о совокупном доходе.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты банков, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при

переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### **Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### **Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### **Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке, или в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.



Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

#### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

#### ***Драгоценные металлы***

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

#### **Основные средства**

##### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

##### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

**Переоценка**

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года

**Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

**Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

#### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

## Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Акционерный капитал**

#### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

#### **Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, связанных с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу;
- разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;
- разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.



**Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть выпущена в 2013 году. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	8 751 341	5 699 503
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 519 476	2 308 521
Кредиты, выданные банкам	145 041	41 700
	<b>10 415 858</b>	<b>8 049 724</b>
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 552 449)	(4 501 378)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(694 476)	(897 916)
Субординированные займы	(214 365)	(62 450)
Выпущенные облигации	(206 293)	(172 223)
Выпущенные векселя	(102 639)	(57 671)
	<b>(6 770 222)</b>	<b>(5 691 638)</b>

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2013 год, составляет 563 141 тыс. рублей (2012 год: 592 587 тыс. рублей).

В состав процентного дохода или процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входит 8 896 382 тыс. рублей (2012 год: 5 741 203 тыс. рублей) и 6 770 222 тыс. рублей (2012 год: 5 691 638 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	564 683	388 788
Расчетно-кассовые операции	415 243	311 830
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	174 901	256 413
Выдача кредитов и обслуживание кредитных линий	76 501	52 921
Брокерские операции	63 459	22 642
Ведение счетов клиентов	58 397	38 387
Выполнение функций агента валютного контроля	48 517	35 539
Факторинговые операции	16 473	16 867
Прочие	46 661	18 662
	<b>1 464 835</b>	<b>1 142 049</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**6 Комиссионные расходы**

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Обслуживание банковских карт	(235 834)	(158 767)
Расчетно-кассовые операции	(95 793)	(76 051)
Банкнотные сделки	(27 335)	(12 578)
Получение гарантий	(2 798)	(2 782)
Брокерские операции	(2 034)	(3 231)
Прочие	(21 940)	(10 809)
	<b>(385 734)</b>	<b>(264 218)</b>

**7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Долговые инструменты	46 982	1 464 873
Производные финансовые инструменты	802 465	924 208
	<b>849 447</b>	<b>2 389 081</b>

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

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Долевые инструменты	-	(228)
	<b>-</b>	<b>(228)</b>

**9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	220 973	449 456
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1 131 590	(320 267)
	<b>1 352 563</b>	<b>129 189</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 10 Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 395	(366 384)
Кредиты, выданные клиентам	(719 792)	99 582
Гарантии	(24 953)	9 770
Убытки от продажи кредитов	-	(96 687)
Прочие активы	3 537	127 689
	<b>(664 813)</b>	<b>(226 030)</b>

## 11 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(2 240 934)	(1 998 294)
Налоги и отчисления по заработной плате	(466 940)	(410 823)
	<b>(2 707 874)</b>	<b>(2 409 117)</b>

## 12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(464 283)	(488 028)
Страхование	(387 380)	(276 913)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(304 986)	(282 637)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(234 865)	(223 699)
Реклама и маркетинг	(140 847)	(169 909)
Ремонт и эксплуатация	(121 988)	(143 659)
Списание материалов	(120 380)	(101 035)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(113 961)	(109 609)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(82 887)	(68 379)
Охрана	(65 588)	(68 497)
Профессиональные услуги	(43 491)	(13 558)
Командировочные расходы	(11 856)	(8 131)
Амортизация инвестиционной собственности	(4 765)	(3 956)
Благотворительность и спонсорство	(960)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(194 177)	(119 222)
	<b>(2 292 414)</b>	<b>(2 077 232)</b>

## 13 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(118 573)	(162 369)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(108 873)	(61 670)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(227 446)</b>	<b>(224 039)</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2012 год: 20% и 15% соответственно).

#### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 185 340		1 435 502	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	237 068	20,00	287 100	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	5 020	0,43	12 315	0,86
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(14 642)	(1,24)	(75 376)	(5,25)
	<b>227 446</b>	<b>19,19</b>	<b>224 039</b>	<b>15,61</b>

#### Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолиди- рованной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(185 778)	(57 317)	-	-	(243 095)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 277	(15 279)	-	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	-	3 320	-	-	3 320
Кредиты, выданные клиентам	272 673	(103 340)	-	-	169 333
Основные средства	(227 384)	60 391	(25 149)	(189)	(192 331)
Прочие активы	(29 584)	37 658	-	-	8 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 640)	(1 608)	-	-	(3 248)
Прочие обязательства	39 166	(32 698)	-	36	6 504
	<b>(59 270)</b>	<b>(108 873)</b>	<b>(25 149)</b>	<b>(153)</b>	<b>(193 445)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено непосредственно в капитале	Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолиди- рованной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 487	(242 265)	-	-	-	(185 778)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	73 277	(46)	-	-	73 277
Кредиты, выданные клиентам	27 322	245 351	-	-	-	272 673
Основные средства	(581 890)	(68 838)	(15 949)	439 320	(27)	(227 384)
Прочие активы	50 219	(79 803)	-	-	-	(29 584)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 640)	-	-	-	(1 640)
Прочие обязательства	26 905	12 248	-	-	13	39 166
	<b>(420 911)</b>	<b>(61 670)</b>	<b>(15 995)</b>	<b>439 320</b>	<b>(14)</b>	<b>(59 270)</b>

#### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка основных средств	125 746	(25 149)	100 597	79 743	(15 949)	63 794
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	228	(46)	182
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>125 746</b>	<b>(25 149)</b>	<b>100 597</b>	<b>79 971</b>	<b>(15 995)</b>	<b>63 976</b>

## 14 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	5 789 978	3 627 469
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 292 268	2 743 695
Счета типа “Ностро” в Банке Латвии	2 214 475	1 195 925
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом AAA	9 355	5 251
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	8 911	8 770
- с кредитным рейтингом от A- до A+	3 684 420	2 103 689
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 581 711	528 400
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 999 376	9 498
- с кредитным рейтингом от B- до B+	98 728	352 960
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1 000 570	10 202 160
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>12 383 071</b>	<b>13 210 728</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>22 679 792</b>	<b>20 777 817</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке “Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга” отражены остатки на счетах банков-корреспондентов, входящих в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от A+ до BBB.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2012 года: два контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 881 262 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 11 728 824 тыс. рублей).

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Не обремененные залогом</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	36 677	92 604
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	444 041	549 258
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>480 718</b>	<b>641 862</b>
- Еврооблигации правительств иностранных государств	66 637	777 757
- Долговые обязательства правительств иностранных государств		
- с кредитным рейтингом AAA	1 319 933	1 225 525
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	285 003	147 767
<b>Всего долговых обязательств правительств иностранных государств</b>	<b>1 604 936</b>	<b>1 373 292</b>
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 431 830	3 910
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 169 896	209 815
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	92 633
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	342 392
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>5 601 726</b>	<b>648 750</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	133 956	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	129 938	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	201 750
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>263 894</b>	<b>201 750</b>
- Корпоративные акции	331 008	267 333
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	69 797	1 001
Договоры на индекс S&P	1 114 950	900 247
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	52 480
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	5 076	893
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>1 189 823</b>	<b>954 621</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом</b>	<b>9 538 742</b>	<b>4 865 365</b>



	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Обремененные залогом</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		7 466 013
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	2 472 434	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 029 244	196 982
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>4 501 678</b>	<b>7 662 995</b>
<b>- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15 459 798	4 586 718
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 181 820
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	372 344
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>15 459 798</b>	<b>8 140 882</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 921 787	2 916 246
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	683 730	766 809
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 588 744	314 007
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 794 153
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5 194 261</b>	<b>5 791 215</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом</b>	<b>25 155 737</b>	<b>21 595 092</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>34 694 479</b>	<b>26 460 457</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 306	2 319
	<b>16 306</b>	<b>2 319</b>

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

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

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, которые являются активами:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 978	893
30 крупнейших российских банков	59 657	52 480
Иностранные компании стран, не входящих в состав ОЭСР	1 125 089	900 247
Российские компании	99	1 001
	<b>1 189 823</b>	<b>954 621</b>

### Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом (по сделкам «РЕПО»)». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений (см. Примечание 23). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В таблице далее представлена информация о переданных финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	25 155 737	21 595 092
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	21 181 068	19 351 789

Существенная часть портфеля ценных бумаг Группы представляет собой ценные бумаги, принимаемые ЦБ РФ в качестве обеспечения по операциям кредитования:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ	18 231 011	6 788 456
Ценные бумаги, принимаемые в обеспечение ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	10 420 325	14 065 698

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ценные бумаги, обремененные залогом, Группа передала в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ и другими банками (см. Примечание 23).

**Договоры купли-продажи иностранной валюты**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 897 218	16 458 200	32,95	30,42
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	11 413 361	11 965 925	33,02	30,54
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	585 280	-	0,72	-
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 563 284	845 040	44,97	40,24
<b>Покупка рублей за фунты</b>				
На срок менее 3 месяцев	5 020	2 597	54,87	52,08
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	67 455	28 176	45,33	40,24
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	11 720 384	11 093 388	1,37	1,32
<b>Покупка фунтов за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	2 691	-	1,65	-
<b>Покупка йен за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	404	-	0,01	-
<b>Покупка драгоценных металлов за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	60 224	-	375,53	-
<b>Покупка драгоценных металлов за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	1 986	-	1 213,19	-
<b>Покупка долларов США за драгоценные металлы</b>				
На срок менее 3 месяцев	589 935	-	903,62	-

## 16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Не обремененные залогом</b>		
- Корпоративные акции	2 590 120	1 775 406
Резерв под обесценение	(289 989)	(366 384)
	<b>2 300 131</b>	<b>1 409 022</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	366 384	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(76 395)	366 384
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>289 989</b>	<b>366 384</b>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

## 17 Кредиты, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	160 058	177 424
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	925 843	1 057 924
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	600 555	11 540
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1 202 149	387 343
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	3 034 857	-
	<b>5 923 462</b>	<b>1 634 231</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке «Кредиты, выданные банкам, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга» отражены кредиты банкам, входящим в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от А+ до BBB.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

**Концентрация кредитов, выданных банкам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: два контрагента), кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 833 200 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 356 919 тыс. рублей).

**18 Кредиты, выданные клиентам**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	46 126 254	43 466 355
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	10 184 966	13 013 949
Кредиты, выданные государственному сектору	31 635 246	36 929 407
Факторинг	208 303	271 700
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>88 154 769</b>	<b>93 681 411</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	2 216 482	1 772 708
Ипотечные кредиты	5 017 206	2 527 009
Прочие кредиты	411 259	893 780
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 644 947</b>	<b>5 193 497</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>95 799 716</b>	<b>98 874 908</b>
Резерв под обесценение	(3 479 328)	(2 821 296)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>92 320 388</b>	<b>96 053 612</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредитного портфеля 863 880 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок “обратного репо” (31 декабря 2012 года: отсутствовали).

В течение 2013 года Группа выдала кредиты в сумме 4 377 933 тыс. рублей несвязанным сторонам по ставкам ниже рыночных. Убыток от переоценки данных кредитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в размере 400 236 тыс. рублей был признан в составе прибыли или убытка за период.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 504 954	316 342	2 821 296
Чистое создание резерва под обесценение	679 370	40 422	719 792
Списания	(93 158)	-	(93 158)
Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	21 371	10 027	31 398
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 112 537</b>	<b>366 791</b>	<b>3 479 328</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 762 829	165 638	2 928 467
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(253 119)	153 537	(99 582)
Списания	(2 788)	-	(2 788)
Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	(1 968)	(2 833)	(4 801)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 504 954</b>	<b>316 342</b>	<b>2 821 296</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	43 486 133	(805 784)	42 680 349	1,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 185 074	(592 857)	1 592 217	27,1%
- просроченные на срок более 1 года	455 047	(382 957)	72 090	84,2%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 640 121</b>	<b>(975 814)</b>	<b>1 664 307</b>	<b>37,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>46 126 254</b>	<b>(1 781 598)</b>	<b>44 344 656</b>	<b>3,9%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 001 778	(68 720)	7 933 058	0,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 868 761	(539 869)	1 328 892	28,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	24 669	(5 767)	18 902	23,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28 120	(5 502)	22 618	19,6%
- просроченные на срок более 1 года	261 638	(245 767)	15 871	93,9%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 183 188</b>	<b>(796 905)</b>	<b>1 386 283</b>	<b>36,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>10 184 966</b>	<b>(865 625)</b>	<b>9 319 341</b>	<b>8,5%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31 464 455	(169 908)	31 294 547	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	170 767	(87 091)	83 676	51,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	24	(12)	12	50,0%
Всего обесцененных кредитов	170 791	(87 103)	83 688	51,0%
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>31 635 246</b>	<b>(257 011)</b>	<b>31 378 235</b>	<b>0,8%</b>
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	208 303	(208 303)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>208 303</b>	<b>(208 303)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>88 154 769</b>	<b>(3 112 537)</b>	<b>85 042 232</b>	<b>3,5%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 149 675	(36 216)	2 113 459	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 565	(1 741)	824	67,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	449	(449)	-	100,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	256	(256)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	63 537	(63 216)	321	99,5%
Всего обесцененных кредитов	66 807	(65 662)	1 145	98,3%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 216 482</b>	<b>(101 878)</b>	<b>2 114 604</b>	<b>4,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 808 896	(74 454)	4 734 442	1,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	141 929	(111 376)	30 553	78,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	31 076	(4 293)	26 783	13,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 076	(320)	2 756	10,4%
- просроченные на срок более 1 года	32 229	(16 916)	15 313	52,5%
Всего обесцененных кредитов	208 310	(132 905)	75 405	63,8%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 017 206</b>	<b>(207 359)</b>	<b>4 809 847</b>	<b>4,1%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	198 536	(1 237)	197 299	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	115 012	(29 921)	85 091	26,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	65 036	(3 973)	61 063	6,1%
- просроченные на срок более 1 года	32 675	(22 423)	10 252	68,6%
Всего обесцененных кредитов	212 723	(56 317)	156 406	26,5%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>411 259</b>	<b>(57 554)</b>	<b>353 705</b>	<b>14,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 644 947</b>	<b>(366 791)</b>	<b>7 278 156</b>	<b>4,8%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>95 799 716</b>	<b>(3 479 328)</b>	<b>92 320 388</b>	<b>3,6%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 304 267	(593 143)	40 711 124	1,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 734 755	(327 385)	1 407 370	18,9%
- просроченные на срок более 1 года	427 333	(360 305)	67 028	84,3%
Всего обесцененных кредитов	2 162 088	(687 690)	1 474 398	31,8%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>43 466 355</b>	<b>(1 280 833)</b>	<b>42 185 522</b>	<b>2,9%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	11 381 212	(138 556)	11 242 656	1,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 261 545	(187 328)	1 074 217	14,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	29 946	(4 847)	25 099	16,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	121 564	(36 083)	85 481	29,7%
- просроченные на срок более 1 года	219 682	(207 555)	12 127	94,5%
Всего обесцененных кредитов	1 632 737	(435 813)	1 196 924	26,7%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>13 013 949</b>	<b>(574 369)</b>	<b>12 439 580</b>	<b>4,4%</b>
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	36 433 061	(234 948)	36 198 113	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего обесцененных кредитов	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>36 929 407</b>	<b>(378 052)</b>	<b>36 551 355</b>	<b>1,0%</b>
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	271 700	(271 700)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>271 700</b>	<b>(271 700)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>93 681 411</b>	<b>(2 504 954)</b>	<b>91 176 457</b>	<b>2,7%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 720 407	(27 074)	1 693 333	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	26 567	(26 341)	226	99,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	22	(4)	18	18,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22	(17)	5	77,3%
- просроченные на срок более 1 года	25 690	(25 690)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	52 301	(52 052)	249	99,5%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 772 708</b>	<b>(79 126)</b>	<b>1 693 582</b>	<b>4,5%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 289 311	(31 918)	2 257 393	1,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	106 351	(64 197)	42 154	60,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	12 753	(1 524)	11 229	12,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	71 932	(48 150)	23 782	66,9%
- просроченные на срок более 1 года	46 662	(22 313)	24 349	47,8%
Всего обесцененных кредитов	237 698	(136 184)	101 514	57,3%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 527 009</b>	<b>(168 102)</b>	<b>2 358 907</b>	<b>6,7%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	741 297	(3 393)	737 904	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	103 046	(20 497)	82 549	19,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	8 816	(5 642)	3 174	64,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 385	(1 039)	346	75,0%
- просроченные на срок более 1 года	39 236	(38 543)	693	98,2%
Всего обесцененных кредитов	152 483	(65 721)	86 762	43,1%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>893 780</b>	<b>(69 114)</b>	<b>824 666</b>	<b>7,7%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 193 497</b>	<b>(316 342)</b>	<b>4 877 155</b>	<b>6,1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>98 874 908</b>	<b>(2 821 296)</b>	<b>96 053 612</b>	<b>2,9%</b>

В течение 2013 года и 2012 года Группа не изменяла условия договоров по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;

- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,5%-1,9%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 850 422 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 911 765 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,6%-1,7%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 72 782 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 48 772 тыс. рублей).

#### Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %
Недвижимость	20 698 697	80,24%	12 059 262	63,23%
Ценные бумаги, выпущенные Группой	2 421 548	9,39%	3 001 363	15,74%
Прочие ценные бумаги	788 837	3,06%	537 319	2,82%
Транспортные средства	965 622	3,74%	885 473	4,64%
Прочее обеспечение	922 463	3,57%	2 589 478	13,57%
<b>Всего</b>	<b>25 797 167</b>	<b>100,00%</b>	<b>19 072 895</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты в сумме 47 940 383 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 51 754 861 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и кредиты в сумме 18 582 838 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 225 856 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Так как основное внимание уделяется Группой кредитоспособности корпоративных заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно ухудшается и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке кредитов на предмет обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности”.

По состоянию на 31 декабря 2013 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой стоимостью 31 378 235 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 36 551 355 тыс. рублей).

*Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 2 662 232 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 793 648 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 662 232 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 793 648 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 3 028 011 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 211 705 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, совокупной стоимостью 23 134 935 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 16 279 247 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Группа не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

*Изъятое обеспечение*

В течение 2013 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 188 157 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 193 296 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	188 157	193 296
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>188 157</b>	<b>193 296</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Государственный сектор	31 635 246	36 929 407
Деятельность на рынке ценных бумаг	12 098 435	9 041 154
Недвижимость	9 951 569	10 379 957
Сфера услуг	7 964 481	5 469 669
Розничные клиенты	7 644 947	5 193 497
Торговля	6 364 239	9 143 084
Строительство	5 753 217	7 821 057
Производство	4 287 440	1 300 890
Пищевая промышленность	3 974 818	3 711 591
Инвестиционная деятельность	3 264 123	6 517 441
Лизинг	1 972 887	2 369 471
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	380 436	218 674
Факторинг	208 303	271 700
Издательская деятельность	16 352	110 579
Частные предприниматели	15 634	26 602
Прочие	267 589	370 135
	<b>95 799 716</b>	<b>98 874 908</b>
Резерв под обесценение	(3 479 328)	(2 821 296)
	<b>92 320 388</b>	<b>96 053 612</b>

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большинства выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 19 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистра- ции предприя- тий	Основная деятельность	2013 год Доля участия, %	2012 год Доля участия, %	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	50,00	50,00	500	500
ОАО «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Россия	Исследования	63,72	63,72	53	53
					<b>553</b>	<b>553</b>

Ассоциированные предприятия Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистра- ции предприя- тий	Основная деятельность	2013 год Доля участия, %	2012 год Доля участия, %	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Черномор-сервисстрой»	Россия	Строитель- ство	-	20,00	-	378 184
ООО «Декоративно-цветочные культуры»	Россия	Торговля	-	20,00	-	259 540
					<b>-</b>	<b>637 724</b>

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних и ассоциированных предприятий не была включена в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Группа проанализировала инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

## 20 Инвестиционная собственность

В течение 2013 года и 2012 года Группа осуществила покупку земли и зданий и признала эти объекты в качестве инвестиционной собственности, учитываемой по фактическим затратам. Намерение руководства заключается в удержании данной инвестиционной собственности до прироста ее стоимости и в её последующей продаже. По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость инвестиционной собственности составляет 354 716 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 252 260 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 392 776 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 264 376 тыс. рублей) на основе использования метода сравнительных продаж. Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Движения инвестиционной собственности за 2013 год и 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	<b>Земля тыс.рублей</b>	<b>Здания тыс.рублей</b>	<b>Всего тыс.рублей</b>
<b>Фактические затраты</b>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	47 389	159 522	206 911
Поступления	10 377	47 347	57 724
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	57 766	206 869	264 635
Поступления	33 151	74 070	107 221
Выбытия	-	(422)	(422)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	90 917	280 517	371 434
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	-	8 419	8 419
Начисленная амортизация за год	-	3 956	3 956
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	12 375	12 375
Начисленная амортизация за год	-	4 765	4 765
Выбытия	-	(422)	(422)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	16 718	16 718
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>90 917</b>	<b>263 799</b>	<b>354 716</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>57 766</b>	<b>194 494</b>	<b>252 260</b>



## 21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 956 767	540 523	101 989	242 128	243 661	7 090	6 092 158
Поступления	88 406	65 179	2 673	25 017	31 139	-	212 414
Выбытия	(33 792)	(37 775)	(4 269)	(12 868)	(2 134)	-	(90 838)
Переводы	-	4 568	-	-	-	(4 568)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(97 631)	-	-	-	-	-	(97 631)
Переоценка	61 652	-	-	-	-	-	61 652
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 975 402</b>	<b>572 495</b>	<b>100 393</b>	<b>254 277</b>	<b>272 666</b>	<b>2 522</b>	<b>6 177 755</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(29 045)	(334 024)	(54 176)	(114 404)	(141 334)	-	(672 983)
Начисленный износ и амортизация за год	(101 379)	(92 943)	(7 676)	(40 097)	(62 891)	-	(304 986)
Выбытия	7 580	25 848	1 812	6 451	33	-	41 724
Исключение амортизации переоцененных зданий	97 631	-	-	-	-	-	97 631
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(25 213)</b>	<b>(401 119)</b>	<b>(60 040)</b>	<b>(148 050)</b>	<b>(204 192)</b>	<b>-</b>	<b>(838 614)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 950 189</b>	<b>171 376</b>	<b>40 353</b>	<b>106 227</b>	<b>68 474</b>	<b>2 522</b>	<b>5 339 141</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 275 631	484 400	99 756	234 473	161 741	15 624	4 271 625
Поступления	1 682 049	83 375	4 836	18 884	82 619	-	1 871 763
Выбытия	(9 087)	(35 786)	(2 603)	(11 229)	(699)	-	(59 404)
Переводы	-	8 534	-	-	-	(8 534)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(63 575)	-	-	-	-	-	(63 575)
Переоценка	71 749	-	-	-	-	-	71 749
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 956 767</b>	<b>540 523</b>	<b>101 989</b>	<b>242 128</b>	<b>243 661</b>	<b>7 090</b>	<b>6 092 158</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(16 756)	(261 506)	(46 965)	(81 512)	(84 129)	-	(490 868)
Начисленный износ и амортизация за год	(76 386)	(98 074)	(8 889)	(41 717)	(57 571)	-	(282 637)
Выбытия	522	25 556	1 678	8 825	366	-	36 947
Исключение амортизации переоцененных зданий	63 575	-	-	-	-	-	63 575
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(29 045)</b>	<b>(334 024)</b>	<b>(54 176)</b>	<b>(114 404)</b>	<b>(141 334)</b>	<b>-</b>	<b>(672 983)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 927 722</b>	<b>206 499</b>	<b>47 813</b>	<b>127 724</b>	<b>102 327</b>	<b>7 090</b>	<b>5 419 175</b>

## Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена руководством Группы на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 125 746 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 64 094 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки зданий. Результаты, полученные каждым методом, взвешены с коэффициентами 0,5 для метода капитализации доходов и 0,5 для рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, варьировались от 11,70% до 16,91% в зависимости от объектов.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 495 019 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 492 772 тыс. рублей). Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 2 187 555 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 158 154 тыс. рублей).

## 22 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты по операциям с монетами	210 162	50 495
Брокерские операции	7	689 545
Прочие финансовые активы	17 964	17 545
Резерв под обесценение финансовых активов	(1 112)	(97 346)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>227 021</b>	<b>660 239</b>
Требования к ГК «Агентство по страхованию вкладов» по выплатам возмещения по вкладам АБ «БПФ» (ЗАО)	1 374 341	-
Права требования	880 381	871 997
Прочие предоплаты	724 171	165 055
Предоплата за приобретение основных средств	349 487	500 000
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	188 157	193 296
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	45 303	158 815
Дебиторская задолженность по прочим налогам	11 007	10 822
Прочие	69 328	89 273
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(46 444)	(50 574)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3 595 731</b>	<b>1 938 684</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>3 822 752</b>	<b>2 598 923</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма по брокерским операциям представляет собой расчеты с MF Global. Группа создавала резерв под обесценение в размере разницы между балансовой стоимостью активов и возмещаемой суммой. Данная дебиторская задолженность была погашена в январе 2013 года.

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97 346	50 574	147 920
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	67	(3 604)	(3 537)
Списания	(96 301)	(526)	(96 827)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 112</b>	<b>46 444</b>	<b>47 556</b>

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	260 606	15 003	275 609
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(163 260)	35 571	(127 689)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>97 346</b>	<b>50 574</b>	<b>147 920</b>

## 23 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Счета и депозиты ЦБ РФ</b>		
Сделки "РЕПО" с ЦБ РФ	21 181 068	16 385 618
<b>Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений</b>		
Счета типа "Лоро"	502 649	466 218
Сделки "РЕПО" с другими банками	-	2 966 171
Депозиты других банков	1 332 622	1 738 324
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений</b>	<b>23 016 339</b>	<b>21 556 331</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки "РЕПО" в размере 21 181 068 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 19 351 789 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 15).

**Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: два контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 21 181 068 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 19 351 789 тыс. рублей).

**24 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Розничные клиенты	10 842 610	6 681 383
Корпоративные клиенты	31 475 923	24 800 637
<b>Срочные депозиты</b>		
Розничные клиенты	72 878 707	67 874 632
Корпоративные клиенты	8 086 770	13 441 706
	<b>123 284 010</b>	<b>112 798 358</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**Концентрация счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

**25 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	4 149 005	3 442 311
Выпущенные облигации	252 760	2 089 652
	<b>4 401 765</b>	<b>5 531 963</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа выпустила векселя в размере 4 149 005 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 442 311 тыс. рублей). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 4,23% годовых и по векселям в иностранной валюте 1,77% годовых (31 декабря 2012 года: 3,69% и 0,99% годовых соответственно).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

**26 Субординированные займы**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	3 769 272	3 355 001
Субординированные займы от розничных клиентов	231 437	172 520
<b>Всего субординированных займов</b>	<b>4 000 709</b>	<b>3 527 521</b>

В 2013 году Группа привлекла субординированные займы в размере 885 000 евро со сроками погашения в 2018 году и процентными ставками от 2,00% до 4,25% годовых. В 2012 году Группа привлекла субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых и 1 800 000 евро со сроками погашения в 2017-2019 годах и процентной ставкой 3,55% годовых.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют субординированных займов розничных клиентов представлены в Примечании 29.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

## 27 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг	177 698	-
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	75 955	64 519
Средства до выяснения	1 150	296 229
Денежные средства в пути	-	290 177
Прочие финансовые обязательства	21 543	94 937
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>276 346</b>	<b>745 862</b>
Задолженность по неиспользованным отпускам	114 129	92 920
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	78 612	15 995
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	71 635	46 682
Кредиторская задолженность по прочим налогам	37 553	34 162
Прочие нефинансовые обязательства	74 133	34 270
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>376 062</b>	<b>224 029</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>652 408</b>	<b>969 891</b>

Средства до выяснения и денежные средства в пути включают суммы, поступившие для зачисления на счета клиентов и не зачисленные до завершения процедур соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	46 682	56 452
Чистое создание (восстановление) резерва под возможные потери	24 953	(9 770)
<b>Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>71 635</b>	<b>46 682</b>

## 28 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерный капитал Группы составил 6 296 920 тыс. рублей и состоял из 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2012 года: 6 296 920 тыс. рублей и 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

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

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Группы, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 604 524 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 467 268 тыс. рублей). Группа не объявляла выплату дивидендов в 2013 году и 2012 году.

### Характер и цель резервов

#### *Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных*

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности зарубежных предприятий, а также эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих в результате хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции.

#### *Положительная переоценка зданий*

Положительная переоценка зданий представляет собой прирост справедливой стоимости зданий нарастающим итогом до момента прекращения признания активов или их обесценения.

#### *Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## 29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

### Структура корпоративного управления

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения

ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллективным исполнительным органом - Правлением Банка. Заседание Совета Директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления, как правило, из кандидатур, представленных Президентом-Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;



- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Департамент по работе с персоналом;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение Комплаенса и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственных за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков,

Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год				2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	0,70%	0,14%	0,14%	-	0,11%	0,35%	0,58%	0,05%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,27%	4,91%	-	1,79%	8,46%	6,33%	2,63%	3,65%
Кредиты, выданные банкам	6,51%	4,15%	4,52%	-	5,62%	0,35%	7,73%	0,63%
Кредиты, выданные клиентам	10,13%	6,49%	3,51%	3,53%	10,37%	5,43%	3,81%	3,55%
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений								
- Счета типа “Лоро”	0,17%	0,43%	0,87%	-	0,18%	0,80%	0,90%	-
- Срочные депозиты	5,51%	0,51%	-	0,20%	5,62%	1,24%	0,30%	0,70%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,13%	0,38%	0,05%	0,09%	1,05%	0,70%	0,28%	0,05%
- Срочные депозиты	8,60%	4,37%	4,30%	2,48%	8,84%	4,79%	4,64%	2,43%
Выпущенные векселя	4,23%	1,87%	1,04%	2,00%	3,69%	0,41%	1,05%	2,00%
Выпущенные облигации	9,20%	-	-	-	10,00%	-	-	-
Субординированные займы	-	6,00%	3,51%	4,00%	-	6,00%	3,55%	4,00%

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 891)	(1 891)	(14 931)	(14 931)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 891	1 891	14 931	14 931

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 275 935	2 275 935	1 304 000	1 304 000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 046 774)	(2 046 774)	(1 070 667)	(1 070 667)

**Валютный риск**

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 778 014	6 138 600	6 640 647	1 684 580	1 437 951	22 679 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	-	-	-	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 824 379	24 584 072	-	181 587	104 441	34 694 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 131	-	-	-	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 510 856	1 374 809	37 797	-	-	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	61 454 188	26 305 853	3 622 517	931 898	5 932	92 320 388
Прочие финансовые активы	209 258	853	15 372	1 346	192	227 021
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>86 349 612</b>	<b>58 404 187</b>	<b>10 316 333</b>	<b>2 799 411</b>	<b>1 548 516</b>	<b>159 418 059</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 306	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 672 114	143 899	199 295	1 025	6	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	65 393 629	36 353 077	18 413 953	2 173 404	949 947	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 737 834	948 956	254 135	460 840	-	4 401 765
Субординированные займы	-	3 701 738	215 674	83 297	-	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	87 982	178 304	9 407	-	653	276 346
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>90 907 865</b>	<b>41 325 974</b>	<b>19 092 464</b>	<b>2 718 566</b>	<b>950 606</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(4 558 253)</b>	<b>17 078 213</b>	<b>(8 776 131)</b>	<b>80 845</b>	<b>597 910</b>	<b>4 422 584</b>
Чистая забалансовая позиция*	10 912 748	(19 025 346)	8 639 479	-	(526 881)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>6 354 495</b>	<b>(1 947 133)</b>	<b>(136 652)</b>	<b>80 845</b>	<b>71 029</b>	<b>4 422 584</b>

\* суммы чистой забалансовой позиции переводятся по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	5 319 594	9 484 683	4 084 468	1 070 892	818 180	20 777 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 211 001	-	-	-	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 860 666	10 041 970	408 612	93 472	55 737	26 460 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 409 022	-	-	-	-	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	1 356 878	148 575	30 690	98 088	-	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	67 930 453	24 840 987	2 560 359	721 813	-	96 053 612
Прочие финансовые активы	28 308	564 701	50 036	8 655	8 539	660 239
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>93 115 922</b>	<b>45 080 916</b>	<b>7 134 165</b>	<b>1 992 920</b>	<b>882 456</b>	<b>148 206 379</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	18 328 661	2 876 707	349 768	1 195	-	21 556 331
Текущие счета и депозиты клиентов	61 746 848	32 127 934	16 702 898	1 559 601	661 077	112 798 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 268 651	624 647	231 180	407 485	-	5 531 963
Субординированные займы	-	3 294 186	158 326	75 009	-	3 527 521
Прочие финансовые обязательства	109 293	395 012	116 582	100 511	24 464	745 862
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>84 455 772</b>	<b>39 318 486</b>	<b>17 558 754</b>	<b>2 143 801</b>	<b>685 541</b>	<b>144 162 354</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 660 150</b>	<b>5 762 430</b>	<b>(10 424 589)</b>	<b>(150 881)</b>	<b>196 915</b>	<b>4 044 025</b>
Чистая забалансовая позиция*	(3 672 814)	(6 601 113)	10 276 524	-	(2 597)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>4 987 336</b>	<b>(838 683)</b>	<b>(148 065)</b>	<b>(150 881)</b>	<b>194 318</b>	<b>4 044 025</b>

\* суммы чистой забалансовой позиции переводятся по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(155 771)	(67 095)
10% снижение курса российского рубля по отношению евро	(10 932)	(11 845)
10% снижение курса российского рубля по отношению к лату	6 468	(12 070)

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевого финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	13 240	13 240	10 693	10 693
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(13 240)	(13 240)	(10 693)	(10 693)

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:



- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного финансирования и Департамент государственных финансов, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте риск-менеджмента, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных вышеуказанными департаментами. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим Департаментом, Управлением внутрибанковских операций и налогообложения в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент ипотечного и потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	16 889 814	17 150 348
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 363 471	26 193 124
Кредиты, выданные банкам	5 923 462	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	92 320 388	96 053 612
Прочие финансовые активы	227 021	660 239
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>150 996 942</b>	<b>142 902 555</b>

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО” и “обратного репо” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

### **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 995 809	-	-	663	92 463	23 088 935	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	116 518 106	1 218 536	2 704 947	4 632 063	1 604 232	126 677 884	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 757	163 113	275 527	574 434	1 630 630	4 758 461	4 401 765
Субординированные займы	192	2 819	449	5 190	4 855 914	4 864 564	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	177 698	1 476	-	276 346	276 346
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
(Поступления)	(723 413)	(37 681 347)	-	-	-	(38 404 760)	
Выбытия	725 357	37 695 709	-	-	-	38 421 066	16 306
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>141 726 745</b>	<b>1 400 065</b>	<b>3 158 621</b>	<b>5 213 826</b>	<b>8 183 239</b>	<b>159 682 496</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>16 912 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 912 506</b>	<b>16 912 506</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 565 086	36	-	616	23 485	21 589 223	21 556 331
Текущие счета и депозиты клиентов	110 339 618	1 486 724	1 452 288	2 289 372	357 318	115 925 320	112 798 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 363 637	8 454	576 554	2 754 468	1 355 426	6 058 539	5 531 963
Субординированные займы	231	2 885	8 886	-	4 513 751	4 525 753	3 527 521
Прочие финансовые обязательства	719 378	-	-	26 484	-	745 862	745 862
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
(Поступления)	(933 832)	-	-	-	-	(933 832)	
Выбытия	936 151	-	-	-	-	936 151	2 319
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>133 990 269</b>	<b>1 498 099</b>	<b>2 037 728</b>	<b>5 070 940</b>	<b>6 249 980</b>	<b>148 847 016</b>	<b>144 162 354</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>13 884 815</b>	<b>220 525</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 105 340</b>	<b>14 105 340</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации и Латвии физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	3 321 184	2 672 138
От 1 до 3 месяцев	11 492 126	15 337 390
От 3 до 6 месяцев	19 428 061	11 048 232
От 6 до 12 месяцев	27 891 389	37 573 608
Более 1 года	10 745 947	1 243 264
	<b>72 878 707</b>	<b>67 874 632</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	1 319 933	1 225 525
От 3 до 12 месяцев	624 092	4 014 332
От 1 года до 5 лет	8 723 592	13 083 551
Более 5 лет	22 506 031	6 915 095
Без срока погашения	331 008	267 333
	<b>33 504 656</b>	<b>25 505 836</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	22 679 792	-	-	-	-	-	-	22 679 792
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 272 786	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 694 479	-	-	-	-	-	-	34 694 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 131	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 574 769	6 415	1 342 278	-	-	-	-	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	1 268 113	4 883 963	48 671 029	27 710 355	9 540 947	-	245 981	92 320 388
Прочие финансовые активы	16 859	-	-	210 162	-	-	-	227 021
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>63 234 012</b>	<b>4 890 378</b>	<b>50 013 307</b>	<b>27 920 517</b>	<b>9 540 947</b>	<b>3 572 917</b>	<b>245 981</b>	<b>159 418 059</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 945	14 361	-	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 946 215	-	655	69 469	-	-	-	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	31 979 493	12 363 544	45 569 401	18 153 685	15 217 887	-	-	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 752	161 899	806 584	1 110 986	207 544	-	-	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	3 933 175	67 534	-	-	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	179 174	-	-	-	-	276 346
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>57 138 342</b>	<b>12 541 039</b>	<b>46 555 814</b>	<b>23 267 315</b>	<b>15 492 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 095 670</b>	<b>(7 650 661)</b>	<b>3 457 493</b>	<b>4 653 202</b>	<b>(5 952 018)</b>	<b>3 572 917</b>	<b>245 981</b>	<b>4 422 584</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>6 095 670</b>	<b>(1 554 991)</b>	<b>1 902 502</b>	<b>6 555 704</b>	<b>603 686</b>	<b>4 176 603</b>	<b>4 422 584</b>	<b>-</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	20 777 817	-	-	-	-	-	-	20 777 817
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 211 001	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 460 457	-	-	-	-	-	-	26 460 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 409 022	-	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	1 011 764	86 508	535 959	-	-	-	-	1 634 231
Кредиты, выданные клиентам	6 083 161	9 460 025	52 534 826	18 615 323	8 753 704	-	606 573	96 053 612
Прочие финансовые активы	632 189	-	-	28 050	-	-	-	660 239
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>54 965 388</b>	<b>9 546 533</b>	<b>53 070 785</b>	<b>18 643 373</b>	<b>8 753 704</b>	<b>2 620 023</b>	<b>606 573</b>	<b>148 206 379</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 538 724	-	607	17 000	-	-	-	21 556 331
Текущие счета и депозиты клиентов	33 420 105	8 887 707	48 386 728	14 292 036	7 811 782	-	-	112 798 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 363 634	8 406	3 141 293	151 309	867 321	-	-	5 531 963
Субординированные займы	-	-	-	3 187 965	339 556	-	-	3 527 521
Прочие финансовые обязательства	719 378	-	26 484	-	-	-	-	745 862
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>57 044 160</b>	<b>8 896 113</b>	<b>51 555 112</b>	<b>17 648 310</b>	<b>9 018 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144 162 354</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(2 078 772)</b>	<b>650 420</b>	<b>1 515 673</b>	<b>995 063</b>	<b>(264 955)</b>	<b>2 620 023</b>	<b>606 573</b>	<b>4 044 025</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>(2 078 772)</b>	<b>(1 428 352)</b>	<b>87 321</b>	<b>1 082 384</b>	<b>817 429</b>	<b>3 437 452</b>	<b>4 044 025</b>	<b>-</b>



Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	40,9	48,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	71,4	66,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	115,5	97,9

## 30 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - «норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в

редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	3 674 541	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал	427 969	427 969
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	78 504	2 899
Специфический резерв по кредитам	(45 749)	(49 852)
Нераспределенная прибыль	6 052 677	5 097 752
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>10 187 942</b>	<b>9 152 809</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Капитализация переоценки основных средств	2 635 420	2 635 920
Резерв по переоценке основных средств	236 987	136 550
Специфический резерв по кредитам	(45 749)	(49 852)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	2 960 871	3 527 521
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>5 787 529</b>	<b>6 250 139</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 975 471</b>	<b>15 402 948</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>134 257 692</b>	<b>127 209 213</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>11,90%</b>	<b>12,11%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>7,59%</b>	<b>7,20%</b>

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

## 31 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10 797 076	9 553 092
Гарантии и аккредитивы	6 115 430	4 552 248
	<b>16 912 506</b>	<b>14 105 340</b>

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

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 71 635 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 46 682 тыс. рублей).

#### Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ гарантий и аккредитивов, за вычетом резервов под возможные потери, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения %
Ценные бумаги, выпущенные Группой	717 882	89,08%	324 861	57,01%
Недвижимость	25 123	3,12%	162 315	28,49%
Гарантийные депозиты	-	0,00%	82 221	14,43%
Прочее обеспечение	62 921	7,80%	404	0,07%
<b>Всего</b>	<b>805 926</b>	<b>100,00%</b>	<b>569 801</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года гарантии и аккредитивы в сумме 1 385 848 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 008 311 тыс. рублей) не имеют обеспечения, а гарантии и аккредитивы в сумме 3 923 656 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 974 136 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Возможность взыскания обеспечения по выданным гарантиям и аккредитивам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

## 32 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	391 357	340 881
Сроком от 1 года до 5 лет	944 375	1 094 002
Сроком более 5 лет	96 404	157 366
	<b>1 432 136</b>	<b>1 592 249</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## 33 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

## 34 Депозитарные услуги

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

## 35 Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2013 года члены Совета Директоров и Правления Группы и их близкие родственники контролируют 87,42% (31 декабря 2012 года: 90,70%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2013 год и 2012 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	37 456	30 695
Члены Правления	108 590	90 816
	<b>146 046</b>	<b>121 511</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	9 803	4,00%	7 641	8,04%
- Резерв под обесценение	-	-	(68)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	205 298	0,11%	234 196	0,42%
- Срочные депозиты	15 817 115	5,51%	21 306 017	7,18%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 930 177	1,01%	1 838 914	0,52%
Субординированные займы	132 314	3,74%	119 148	3,74%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентный доход	554	645
Процентный расход	(1 370 608)	(1 044 568)
Комиссионные доходы	310	175
Создание резерва под обесценение	68	(68)

### Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	114	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые инструменты	557 475	-	450 123	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные банкам	32 737	1,25%	-	-
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 263 890	9,40%	2 502 013	11,66%
- Резерв под обесценение	(54 532)	-	(38 790)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	897 052	3,35%	1 349 399	3,58%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	2 320 152	0,36%	1 794 407	0,47%
- Срочные депозиты	223 951	5,85%	720 084	2,66%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 005	0,01%
Субординированные займы	232 443	6,00%	208 868	6,00%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	895 027	0,00%	-	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о совокупном доходе</b>		
Процентный доход	347 246	282 571
Процентный расход	(59 416)	(102 914)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 742)	48 766
Комиссионные доходы	38 320	129 268
Комиссионные расходы	(15 504)	(9 284)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99 173	1 095 526
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	49 070	-

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют сроки погашения в период 2014-2017 годов.

Кредиты обеспечены залогом объектов недвижимости и ценных бумаг, выпущенных Группой.

## 36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 300 131 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:



- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4,75%-18,00%;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки досрочного погашения 7,00%-21,95%;
- справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок 1,00%-9,99%.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку доступных котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении доступных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

- проверку существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах брокеров и о рыночных котировках, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами рассматривают, оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах брокеров или рыночных котировках одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки; в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	33 173 648	-	-	33 173 648
- Инвестиции в долевыми инструментами	331 008	-	-	331 008
- Производные активы	1 189 823	-	-	1 189 823
- Производные обязательства	(16 306)	-	-	(16 306)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	25 238 503	-	-	25 238 503
- Инвестиции в долевыми инструментами	267 333	-	-	267 333
- Производные активы	954 621	-	-	954 621
- Производные обязательства	(2 319)	-	-	(2 319)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	88 583 028	88 583 028	92 320 388
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 732	4 185 488	-	4 441 220	4 401 765

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	94 182 025	94 182 025	96 053 612
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 072 242	3 476 083	-	5 548 325	5 531 963

По оценкам Группы справедливая стоимость всех остальных финансовых и нефинансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

## 37 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Группы не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;
- Зарубежный бизнес - AS SMP Latvia (Латвия) – дочерняя структура, осуществляющая свою деятельность на территории прибалтийского государства - Республики Латвия.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничный бизнес	8 369 603	4 319 157
Корпоративный бизнес	80 762 986	88 499 684
Финансовые рынки	47 938 406	38 589 721
Нераспределенные активы	16 710 789	14 601 127
Зарубежный бизнес	14 926 416	10 445 086
<b>Всего активов</b>	<b>168 708 200</b>	<b>156 454 775</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничный бизнес	82 008 210	74 619 352
Корпоративный бизнес	35 578 185	35 841 936
Финансовые рынки	23 122 489	23 638 601
Нераспределенные обязательства	460 139	226 822
Зарубежный бизнес	14 395 959	10 118 942
<b>Всего обязательств</b>	<b>155 564 982</b>	<b>144 445 653</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	809 204	7 744 228	1 640 083	-	222 343	10 415 858
Процентные расходы	(4 817 028)	(973 137)	(901 628)	-	(78 429)	(6 770 222)
<b>Чистый процентный (расход) доход</b>	<b>(4 007 824)</b>	<b>6 771 091</b>	<b>738 455</b>	<b>-</b>	<b>143 914</b>	<b>3 645 636</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>4 867 836</b>	<b>(4 284 073)</b>	<b>(624 289)</b>	<b>-</b>	<b>40 526</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	649 509	544 736	41 771	-	228 819	1 464 835
Комиссионные расходы	(241 347)	(26 040)	(70 190)	-	(48 157)	(385 734)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>408 162</b>	<b>518 696</b>	<b>(28 419)</b>	<b>-</b>	<b>180 662</b>	<b>1 079 101</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	30 942	819 048	-	(543)	849 447
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	608 863	706 481	(82 699)	-	119 918	1 352 563
Убыток по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных	-	(400 236)	-	-	-	(400 236)
Прочие операционные доходы (расходы)	64 076	253 291	(21 584)	24 347	3 800	323 930
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(2 926 723)</b>	<b>7 880 265</b>	<b>1 424 801</b>	<b>24 347</b>	<b>447 751</b>	<b>6 850 441</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 421)	(603 146)	87 116	(45 776)	(87 586)	(664 813)
Расходы на персонал	(1 305 452)	(1 156 932)	(80 453)	-	(165 037)	(2 707 874)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 317 357)	(766 040)	(80 625)	(136)	(128 256)	(2 292 414)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>(697 117)</b>	<b>1 070 074</b>	<b>726 550</b>	<b>(21 565)</b>	<b>107 398</b>	<b>1 185 340</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	355 364	5 152 931	2 328 201	-	213 228	8 049 724
Процентные расходы	(3 947 111)	(585 484)	(1 071 323)	-	(87 720)	(5 691 638)
<b>Чистый процентный (расход) доход</b>	<b>(3 591 747)</b>	<b>4 567 447</b>	<b>1 256 878</b>	<b>-</b>	<b>125 508</b>	<b>2 358 086</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>4 201 143</b>	<b>(3 415 182)</b>	<b>(793 982)</b>	<b>-</b>	<b>8 021</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	436 282	497 608	22 915	-	185 244	1 142 049
Комиссионные расходы	(162 278)	(22 832)	(43 561)	-	(35 547)	(264 218)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>274 004</b>	<b>474 776</b>	<b>(20 646)</b>	<b>-</b>	<b>149 697</b>	<b>877 831</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	689 178	1 700 304	-	(401)	2 389 081
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	14 227	107 274	(117 439)	-	125 127	129 189
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(228)	-	-	(228)
Прочие операционные доходы (расходы)	66 117	198 904	105 551	24 439	(1 089)	393 922
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(3 237 399)</b>	<b>6 037 579</b>	<b>2 924 420</b>	<b>24 439</b>	<b>398 842</b>	<b>6 147 881</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(167 591)	227 165	(209 316)	(2 786)	(73 502)	(226 030)
Расходы на персонал	(1 138 248)	(1 072 304)	(60 449)	-	(138 116)	(2 409 117)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 082 020)	(769 596)	(108 224)	(6 472)	(110 920)	(2 077 232)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>(1 424 115)</b>	<b>1 007 662</b>	<b>1 752 449</b>	<b>15 181</b>	<b>84 325</b>	<b>1 435 502</b>

**Информация о крупных клиентах**

В 2013 году и 2012 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

**Информация о продуктах и услугах**

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 4 и 5.

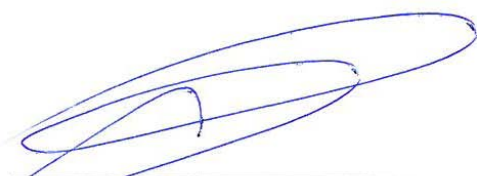
**Информация по географическим регионам**

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

## 38 События после отчетной даты

5 февраля 2014 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала ОАО «СМП Банк» в размере 1 000 000 002,00 (один миллиард два) рубля, путем размещения дополнительного выпуска акций в рамках объявленного количества обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций – 581 395 350 (пятьсот восемьдесят один миллион триста девяносто пять тысяч триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 72 копейки каждая.

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на консолидированную финансовую отчетность Группы оценить невозможно.



Г-н Калантырский Д.Я.  
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер



**ПРИЛОЖЕНИЕ №10 ГОДОВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2014 ГОД, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(МСФО).**

**АО “СМП Банк”**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2014 года  
и за 2014 год**

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке.....	7
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	12
1 Введение .....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	14
3 Основные положения учетной политики .....	16
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	34
5 Комиссионные доходы .....	34
6 Комиссионные расходы .....	34
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	35
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами .....	35
9 Создание резерва под обесценение .....	35
10 Расходы на персонал .....	35
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	36
12 Расход по налогу на прибыль .....	36
13 Денежные и приравненные к ним средства .....	40
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	41
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	44
16 Кредиты, выданные банкам .....	45
17 Кредиты, выданные клиентам .....	45
18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия .....	53
19 Инвестиционная собственность .....	54
20 Основные средства и нематериальные активы .....	56
21 Прочие активы .....	58
22 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений .....	59
23 Текущие счета и депозиты клиентов .....	60
24 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	60
25 Субординированные займы .....	60
26 Прочие обязательства .....	61
27 Акционерный капитал и резервы .....	62
28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	62
29 Управление капиталом .....	83
30 Условные обязательства кредитного характера .....	85
31 Операционная аренда .....	85
32 Условные обязательства .....	86
33 Депозитарные услуги .....	87
34 Операции со связанными сторонами .....	87
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	90
36 Приобретения и выбытия .....	93
37 Анализ по сегментам .....	98
38 События после отчетной даты .....	102



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

Телефон  
Факс  
Интернет

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

АО "СМП Банк"

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО "СМП Банк" (далее – "Банк") и его дочерних обществ (далее совместно – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства Банка за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерное общество Банк "Северный морской путь".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

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

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

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

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



Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения с оговоркой.

*Основание для выражения мнения с оговоркой*

Вследствие обстоятельств, которые привели к мерам по предупреждению банкротства АКБ "Мособлбанк" ОАО, ООО КБ "Финанс Бизнес Банк" и ООО "Инресбанк", и с учетом того, что АКБ "Мособлбанк" ОАО не обеспечивал соответствующего ведения учетных записей требований и обязательств, участвующих в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, существует возможность возникновения существенных налоговых обязательств у Группы. Раскрытие существенных условных налоговых обязательств требуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы". Данные условные налоговые обязательства не были раскрыты в данной консолидированной финансовой отчетности. Количественная оценка условных налоговых обязательств не была определена.

*Мнение с оговоркой*

По нашему мнению за исключением пропуска в раскрытии информации, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Важные обстоятельства*

Мы обращаем внимание на Примечание 29 "Управление капиталом" к консолидированной финансовой отчетности, в котором указывается, что по состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имеются нарушения норматива достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России. В соответствии с письмом, полученным Группой от Банка России, Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86 "О Центральном банке Российской Федерации", и отзывать лицензию на осуществление банковских операций у АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, "ИНРЕСБАНК" ООО, ООО КБ "Финанс Бизнес Банк" в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", до окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства.

*Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"*

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.



Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что по состоянию на 1 января 2015 года банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, нарушаются обязательные нормативы, установленные Банком России, Н 20.1, Н 20.2, Н 20.0, Н 21, Н 22, Н 23.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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;
  - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами 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 группой, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

29 апреля 2015 года





	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	16 156 855	10 415 858
Процентные расходы	4	(15 255 851)	(6 770 222)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>901 004</b>	<b>3 645 636</b>
Комиссионные доходы	5	1 725 048	1 464 835
Комиссионные расходы	6	(555 512)	(385 734)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1 169 536</b>	<b>1 079 101</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(15 643 639)	46 982
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	7 995 969	2 155 028
Убыток от реструктуризации кредитов, выданных клиентам		(2 839 274)	-
Прочие операционные доходы (расходы)		1 243 805	(76 306)
<b>Операционные (расходы) доходы</b>		<b>(7 172 599)</b>	<b>6 850 441</b>
Создание резерва под обесценение	9	(7 376 804)	(664 813)
Убыток от обесценения недвижимости	20	(1 484 130)	-
Расходы на персонал	10	(5 783 131)	(2 707 874)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(4 921 977)	(2 292 414)
Убыток от обесценения гудвила	36	(21 466 322)	-
Убыток от выбытия дочернего предприятия	36	(781 833)	-
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>(48 986 796)</b>	<b>1 185 340</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(309 121)	(227 446)
<b>(Убыток) прибыль за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>(49 295 917)</b>	<b>957 894</b>
Убыток выбывающих групп, классифицируемых как "предназначенные для продажи"		(95 557)	-
<b>(Убыток) прибыль за период</b>		<b>(49 391 474)</b>	<b>957 894</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		32 452	100 597
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		99 874	75 605
Реклассификация резерва по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности в результате выбытия дочернего предприятия		(176 008)	-
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(43 682)</b>	<b>176 202</b>
<b>Всего совокупного (убытка) дохода за период</b>		<b>(49 435 156)</b>	<b>1 134 096</b>
<b>(Убыток) прибыль за период, причитающаяся:</b>			
- акционерам Банка		(48 808 791)	954 765
- неконтролирующим акционерам		(582 683)	3 129
		<b>(49 391 474)</b>	<b>957 894</b>
<b>Совокупный (убыток) доход за период, причитающийся:</b>			
- акционерам Банка		(48 854 843)	1 130 967
- неконтролирующим акционерам		(580 313)	3 129
		<b>(49 435 156)</b>	<b>1 134 096</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2015 года и подписана от его имени:

Г-н Левковский А.А.  
 Президент-Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	21 165 511	22 679 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 583 215	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	14	6 690 519	9 538 742
- обремененные залогом	14	78 806 308	25 155 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	15	2 300 108	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	16	902 547	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	17	157 961 662	92 320 388
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	18	10 553	553
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	36	1 769 662	-
Инвестиционная собственность	19	3 227 502	354 716
Основные средства и нематериальные активы	20	9 507 990	5 339 141
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	367 852	-
Прочие активы	21	3 810 527	3 822 752
<b>Всего активов</b>		<b>290 103 956</b>	<b>168 708 200</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	556 860	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22	90 395 088	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	23	167 660 651	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	12 616 002	4 401 765
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	36	1 864 719	-
Субординированные займы	25	7 151 189	4 000 709
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	18 349 582	193 445
Прочие обязательства	26	27 249 571	652 408
<b>Всего обязательств</b>		<b>325 843 662</b>	<b>155 564 982</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	27	7 309 961	6 309 961
Добавочный оплаченный капитал		405 185	427 969
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		-	78 504
Резерв по переоценке основных средств	27	269 439	236 987
(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль		(42 756 114)	6 052 677
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>(34 771 529)</b>	<b>13 106 098</b>
Доля неконтролирующих акционеров		(968 177)	37 120
<b>Всего капитала</b>		<b>(35 739 706)</b>	<b>13 143 218</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>290 103 956</b>	<b>168 708 200</b>

Г-н Левковский А.А.  
 Президент-Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		14 057 244	10 469 851
Проценты уплаченные		(12 067 877)	(6 496 691)
Комиссии полученные		1 896 402	1 451 601
Комиссии уплаченные		(555 512)	(385 734)
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(383 172)	172 722
Чистые (выплаты) поступления от операций с производными финансовыми инструментами		(32 462 086)	581 250
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		1 609 189	220 973
Дивиденды полученные		5 481	6 314
Поступления по прочим доходам		1 238 324	317 616
Расходы на персонал уплаченные		(5 672 442)	(2 693 570)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(3 973 133)	(1 918 493)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(625 053)	(61 785)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(13 016 407)	(7 404 032)
Кредиты, выданные банкам		(24 374 912)	(4 281 460)
Кредиты, выданные клиентам		(41 530 176)	5 214 831
Прочие активы		1 847 560	(1 391 000)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		80 596 790	1 405 369
Выпущенные векселя		740 814	516 081
Текущие счета и депозиты клиентов		(86 789 469)	7 478 445
Прочие обязательства		(5 359 934)	(434 805)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от продолжающейся операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(124 818 369)</b>	<b>2 767 483</b>
(Уплата) возврат из бюджета налога на прибыль		(762 445)	22 706
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от продолжающейся операционной деятельности</b>		<b>(125 580 814)</b>	<b>2 790 189</b>
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности выбывающих групп, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	36	28 443	-
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности</b>		<b>(125 552 371)</b>	<b>2 790 189</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Чистая продажа дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств	36	(4 760 612)	-
Денежные и приравненные к ним средства, полученные в результате приобретения дочерних предприятий за вычетом выбывших денежных средств	36	3 070 190	-
Приобретение инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия		(10 000)	-
Поступления от ГК «Агентство по страхованию вкладов»		117 000 000	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(176 990)
Чистые приобретения инвестиционной собственности		(73 907)	(102 456)
Чистые продажи (приобретения) основных средств и нематериальных активов		100 066	(163 300)
Внесение в уставный капитал дочерних предприятий, классифицированных как «предназначенные для продажи»		(500)	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности</b>		<b>115 325 237</b>	<b>(442 746)</b>

	Приме- чания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Выпуск акций		1 000 000	-
Погашение (выпуск) долговых ценных бумаг		2 298 552	(1 819 775)
Поступления от привлечения субординированных займов		-	65 891
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности</b>		<b>3 298 552</b>	<b>(1 753 884)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(6 928 582)</b>	<b>593 559</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		5 442 744	1 308 416
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		22 679 792	20 777 817
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>13</b>	<b>21 193 954</b>	<b>22 679 792</b>

Г-н Левковский А.А.  
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер



тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	6 309 961	427 969	2 899	136 550	5 097 752	33 991	12 009 122
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	954 765	3 129	957 894
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	100 597	-	-	100 597
Выбытие основных средств	-	-	-	(160)	160	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	75 605	-	-	-	75 605
Всего прочего совокупного убытка	-	-	75 605	100 437	160	-	176 202
Всего совокупного дохода за период	-	-	75 605	100 437	954 925	3 129	1 134 096
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	6 309 961	427 969	78 504	236 987	6 052 677	37 120	13 143 218
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 309 961	427 969	78 504	236 987	6 052 677	37 120	13 143 218
Всего совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	-	(48 808 791)	(582 683)	(49 391 474)
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	32 452	-	-	32 452
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности	-	-	97 504	-	-	2 370	99 874
Реклассификация резерва по переводу в валюту представления данных в результате выбытия дочерней компании	-	-	(176 008)	-	-	-	(176 008)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(78 504)	32 452	-	2 370	(43 682)
Всего совокупного убытка за период	-	-	(78 504)	32 452	(48 808 791)	(580 313)	(49 435 156)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Выпуск акций	1 000 000	-	-	-	-	-	1 000 000
Выбытие дочерних предприятий	-	(22 784)	-	-	-	(39 931)	(62 715)
Приобретение дочерних предприятий	-	-	-	-	-	(385 053)	(385 053)
Всего операций с собственниками	1 000 000	(22 784)	-	-	-	(424 984)	552 232
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	7 309 961	405 185	-	269 439	(42 756 114)	(968 177)	(35 739 706)

Г-н Левковский А.А.  
Президент–Председатель Правления

Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества Банк «Северный морской путь» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочернего Банка AS «SMP Bank» до даты выбытия, а также дочерних банков АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО с даты их приобретения (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
АКБ «Мособлбанк» ОАО	Россия	Банковская деятельность	97,96%	-
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	Россия	Банковская деятельность	99,38%	-
«Инресбанк» ООО	Россия	Банковская деятельность	100,00%	-
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	-	96,11%

21 мая 2014 года Группа приобрела контрольный пакет акций/долей в АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО (см. Примечание 36.)

Дочерние предприятия Группы имеют генеральные лицензии на совершение банковских операций. По состоянию на 31 декабря 2014 года АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО имеют 25, 3 и 1 филиал на территории Российской Федерации соответственно.

10 мая 2014 года Группа продала свои инвестиции в AS «SMP Bank» (новое название – AS «Meridian Trade Bank») (см. Примечание 36).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являются:

Наименование	2014 год, %	2013 год, %
Ротенберг А.Р.	38,05	37,27
Ротенберг Б.Р.	38,05	37,27
Калантырский Д.Я.	11,18	10,73
Прочие	12,72	14,73
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

### Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года Банк России принял решение о финансовом оздоровлении АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.

Начиная с мая 2014 года, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «АСВ» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014 году были проведены следующие мероприятия:

- 17 июня 2014 года ГК «АСВ», Банк, АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению Банком у бывших акционеров АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» контрольного пакета АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк»;
- в июне и октябре 2014 года ГК «АСВ» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых (Примечание 36).
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «АСВ» было принято решение о дополнительном финансировании, информация о котором раскрыта в Примечании 38;
- Группа совместно с ГК «АСВ» разрабатывает План финансового оздоровления saniруемых банков. Указанный план должен быть утвержден ЦБ РФ в срок до 30 июня 2015 года и предполагает поэтапное достижение saniруемыми банками Группы положительного размера собственных средств (капитала), соблюдения обязательных нормативов, установленных Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86 «О центральном банке Российской Федерации», а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса. Группа на ежемесячной основе должна производить анализ выполнения Плана финансового оздоровления и отчитываться перед ГК «АСВ».

Соответственно, Группа полагает, что существенных неопределенностей в отношении продолжительности деятельности Группы нет.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

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

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции направлены на запрет операций, проводимых американскими и европейскими предприятиями с Группой, и как следствие на ограничение операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

**Принципы оценки финансовых показателей**

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

**Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка и его дочерних предприятий, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и обстоятельств, влияющих на их деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Функциональной валютой дочернего предприятия, выбывшего в отчетном периоде, является евро. При переводе в российские рубли активы и обязательства, отраженные в Примечании 36, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на дату выбытия дочернего предприятия. Все доходы и расходы пересчитываются по усредненному курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших в отчетном периоде на даты совершения операций. В результате выбытия дочернего предприятия, все накопленные курсовые разницы были отражены в составе прибыли или убытка за период.

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- Оценки и суждения в части обесценения инвестиционной собственности - Примечание 19;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий в составе основных средств - Примечание 20;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости активов и обязательств дочерних предприятий на дату приобретения – Примечание 36.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Инвестиционные предприятия* – Поправки к МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других компаниях” и МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность”;
- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”;
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.



**Инвестиционные предприятия**

Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для предприятий, удовлетворяющих определению инвестиционного предприятия согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные предприятия должны учитывать дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Принятые поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Группа считает, что данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность, поскольку Группа не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в консолидированном отчете о финансовом положении.

**КР МСФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»**

КР МСФО (IFRIC) 21 разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Принятые поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

### **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Принципы консолидации****Объединения бизнеса**

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### ***Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем***

Приобретения контрольных пакетов акций в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Группы, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Группы, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

### ***Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров***

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе собственного капитала и причитается собственникам материнского предприятия.

**Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но которые Группа не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированного предприятия превышает долю участия Группы (включая долгосрочные кредиты) в ассоциированном предприятии, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данного ассоциированного предприятия.

**Операции, исключаемые в процессе консолидации**

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

**Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Группы. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

**Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

### **Финансовые инструменты**

#### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

**Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Принцип оценки по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке, или в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке**

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### **Прекращение признания**

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.



**Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### ***Драгоценные металлы***

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

### ***Переоценка***

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года.

**Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

**Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. Амортизация начисляется исходя из норм, применяемых для основных средств. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Группа производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

Изменение характера использования объекта инвестиционной собственности и в связи с этим его реклассификация в категорию основных средств, не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

**Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Группы. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

**Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

**Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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 в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

## Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Акционерный капитал**

### **Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### **Дивиденды**

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

## **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, связанных с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу;
- разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;
- разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.



Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по “ожидаемым кредитным потерям” и общего порядка учета операций хеджирования. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

### Сравнительная информация

Презентация отдельных статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке, относящихся к производным финансовым инструментам с иностранной валютой была изменена с целью лучшего отражения экономической сути соответствующих операций.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	До реклассификации тыс. рублей	Эффект от реклассификации тыс. рублей	После реклассификации тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке</b>			
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	849 447	(849 447)	-
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	46 982	46 982
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 352 563	(1 352 563)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	-	2 155 028	2 155 028

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12 763 533	8 751 341
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 209 250	1 519 476
Кредиты, выданные банкам	184 072	145 041
	<b>16 156 855</b>	<b>10 415 858</b>
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(8 953 580)	(5 552 449)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(3 164 790)	(694 476)
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(2 299 120)	-
Выпущенные векселя	(500 559)	(102 639)
Субординированные займы	(294 759)	(214 365)
Выпущенные облигации	(43 043)	(206 293)
	<b>(15 255 851)</b>	<b>(6 770 222)</b>

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2014 год, составляет 610 094 тыс. рублей (2013 год: 563 141 тыс. рублей).

## 5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчетно-кассовые операции	711 236	491 744
Обслуживание банковских карт	495 928	564 683
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	321 122	174 901
Брокерские операции	43 611	63 459
Выполнение функций агента валютного контроля	34 595	48 517
Ведение счетов клиентов	31 942	58 397
Факторинговые операции	5 989	16 473
Прочие	80 625	46 661
	<b>1 725 048</b>	<b>1 464 835</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(287 970)	(235 834)
Расчетно-кассовые операции	(183 106)	(95 793)
Банкнотные сделки	(28 847)	(27 335)
Брокерские операции	(2 504)	(2 034)
Получение гарантий	(1 356)	(2 798)
Прочие	(51 729)	(21 940)
	<b>(555 512)</b>	<b>(385 734)</b>

## 7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(15 643 639)	46 982
	<b>(15 643 639)</b>	<b>46 982</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистый реализованный (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(30 852 897)	802 223
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и производных финансовых инструментов	38 848 866	1 352 805
	<b>7 995 969</b>	<b>2 155 028</b>

## 9 Создание резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 175)	76 395
Кредиты, выданные клиентам	(6 302 669)	(719 792)
Инвестиционная собственность	(403 336)	-
Оценочные резервы некредитного характера	(40 013)	-
Прочие активы	(318 495)	3 537
Гарантии	(311 116)	(24 953)
	<b>(7 376 804)</b>	<b>(664 813)</b>

## 10 Расходы на персонал

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(4 737 562)	(2 240 934)
Налоги и отчисления по заработной плате	(1 045 569)	(466 940)
	<b>(5 783 131)</b>	<b>(2 707 874)</b>

## 11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(1 441 660)	(464 283)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(610 379)	(234 865)
Страхование	(569 740)	(387 380)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(506 746)	(304 986)
Ремонт и эксплуатация	(371 424)	(121 988)
Охрана	(364 647)	(65 588)
Реклама и маркетинг	(184 306)	(140 847)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(166 629)	(113 961)
Списание материалов	(161 905)	(120 380)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(85 818)	(82 887)
Амортизация инвестиционной собственности	(38 655)	(4 765)
Профессиональные услуги	(26 669)	(43 491)
Благотворительность и спонсорство	(23 770)	(960)
Командировочные расходы	(10 921)	(11 856)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(358 708)	(194 177)
	<b>(4 921 977)</b>	<b>(2 292 414)</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 270 511)	(118 573)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	961 390	(108 873)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(309 121)</b>	<b>(227 446)</b>

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2013 год: 20% и 15% соответственно).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2014 год тыс. рублей	%	2013 год тыс. рублей	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(48 986 796)		1 185 340	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(9 797 359)	20,00	237 068	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	4 911 940	(10,03)	5 020	0,43
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(27 254)	0,06	(14 642)	(1,24)
Обесценение гудвила	4 293 264	(8,76)	-	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	644 786	(1,32)	-	-
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	283 744	(0,58)	-	-
	<b>309 121</b>	<b>(0,63)</b>	<b>227 446</b>	<b>19,19</b>

Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, представляют собой в основном расходы saniруемых банков по созданию резервов под обесценение кредитов, выданных клиентам, и отрицательные курсовые разницы, образованные по результатам операций купли-продажи иностранной валюты, по которым существует риск непризнания их в качестве расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль.

#### **Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Требования по отложенному налогу на прибыль, относящиеся к saniруемым банкам, не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Объединение бизнеса	Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолиди- рованной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	-	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	3 320	(3 320)	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	169 333	1 551 158	-	-	-	1 720 491
Основные средства и инвестиционная собственность	-	756 311	(8 113)	-	-	748 198
Прочие активы	8 074	1 123 599	-	-	-	1 131 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	264 045	-	-	-	264 045
Прочие обязательства	6 504	300 764	-	-	683	307 951
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	-	-	1 936 331	-	1 936 331
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>245 229</b>	<b>3 992 557</b>	<b>(8 113)</b>	<b>1 936 331</b>	<b>683</b>	<b>6 166 687</b>
Зачет против отложенного налогового обязательства	(245 229)	(2 972 489)	-	-	-	(3 217 718)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(644 786)	-	(1 936 331)	-	(2 581 117)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>375 282</b>	<b>(8 113)</b>	<b>-</b>	<b>683</b>	<b>367 852</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(243 095)	(2 974 623)	-	-	-	(3 217 718)
Основные средства и инвестиционная собственность	(192 331)	192 331	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 248)	3 248	-	-	-	-
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	395 210	-	(18 742 245)	-	(18 347 035)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(438 674)</b>	<b>(2 383 834)</b>	<b>-</b>	<b>(18 742 245)</b>	<b>-</b>	<b>(21 564 753)</b>
Зачет против отложенного налогового актива	245 229	2 969 942	-	-	-	3 215 171
<b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(193 445)</b>	<b>586 108</b>	<b>-</b>	<b>(18 742 245)</b>	<b>-</b>	<b>(18 349 582)</b>
<b>Чистая отложенная налоговая позиция</b>	<b>(193 445)</b>	<b>961 390</b>	<b>(8 113)</b>	<b>(18 742 245)</b>	<b>683</b>	<b>(17 981 730)</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолиди- рованной финансовой отчетности	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(185 778)	(57 317)	-	-	(243 095)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 277	(15 279)	-	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	-	3 320	-	-	3 320
Кредиты, выданные клиентам	272 673	(103 340)	-	-	169 333
Основные средства и инвестиционная собственность	(227 384)	60 391	(25 149)	(189)	(192 331)
Прочие активы	(29 584)	37 658	-	-	8 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 640)	(1 608)	-	-	(3 248)
Прочие обязательства	39 166	(32 698)	-	36	6 504
	<b>(59 270)</b>	<b>(108 873)</b>	<b>(25 149)</b>	<b>(153)</b>	<b>(193 445)</b>

#### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного убытка за 2014 год и 2013 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка основных средств	40 565	(8 113)	32 452	125 746	(25 149)	100 597
<b>Прочий совокупный убыток</b>	<b>40 565</b>	<b>(8 113)</b>	<b>32 452</b>	<b>125 746</b>	<b>(25 149)</b>	<b>100 597</b>



## 13 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	<b>10 013 647</b>	<b>5 789 978</b>
<b>Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ</b>	<b>8 698 320</b>	<b>2 292 268</b>
<b>Счета типа “Ностро” в Банке Латвии</b>	<b>-</b>	<b>2 214 475</b>
<b>Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	-	9 355
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	8 911
- с кредитным рейтингом от A- до A+	10 581	3 684 420
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	687 203	3 581 711
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	241 034	3 999 376
- с кредитным рейтингом от B- до B+	793 565	98 728
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	721 161	1 000 570
<b>Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>2 453 544</b>	<b>12 383 071</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>21 165 511</b>	<b>22 679 792</b>
Денежные и приравненные к ним средства выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”	28 443	-
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, отраженных в консолидированном отчете о движении денежных средств</b>	<b>21 193 954</b>	<b>22 679 792</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2013 года: два контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов), на долю которого приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 8 698 320 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 881 262 тыс. рублей).

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Не обремененные залогом</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	97 371	36 677
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 875 698	444 041
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>2 973 069</b>	<b>480 718</b>
- Еврооблигации правительств иностранных государств	-	66 637
- Долговые обязательства правительств иностранных государств		
- с кредитным рейтингом AAA	-	1 319 933
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	285 003
<b>Всего долговых обязательств правительств иностранных государств</b>	<b>-</b>	<b>1 604 936</b>
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 431 830
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	303 092	1 169 896
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>303 092</b>	<b>5 601 726</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	133 956
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 155 848	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	26 694	129 938
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 182 542</b>	<b>263 894</b>
- Корпоративные акции	<b>63 108</b>	<b>331 008</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	57 988	69 797
Договоры на индекс S&P	2 110 500	1 114 950
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	220	5 076
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>2 168 708</b>	<b>1 189 823</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом</b>	<b>6 690 519</b>	<b>9 538 742</b>
<b>Обремененные залогом</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	22 323	-
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	-	2 472 434
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	9 442 053	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	4 551 715	2 029 244
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>14 016 091</b>	<b>4 501 678</b>

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	48 883 396	15 459 798
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 971 040	-
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>56 854 436</b>	<b>15 459 798</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 067 507	2 921 787
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	822 260	683 730
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2 950 414	1 588 744
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>7 840 181</b>	<b>5 194 261</b>
<b>- Корпоративные акции</b>	<b>95 600</b>	<b>-</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом</b>	<b>78 806 308</b>	<b>25 155 737</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>85 496 827</b>	<b>34 694 479</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	526 877	16 306
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	29 983	-
	<b>556 860</b>	<b>16 306</b>

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

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

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

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, которые являются активами:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Иностранные компании стран, не входящих в состав ОЭСР	2 110 500	1 125 089
Прочие российские банки	46 608	-
Российские компании	11 600	99
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	4 978
30 крупнейших российских банков	-	59 657
	<b>2 168 708</b>	<b>1 189 823</b>

### Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом (по сделкам «РЕПО»)». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений (см. Примечание 22). Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

В таблице далее представлена информация о переданных финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также информация о переданных финансовых активах, полученных по сделкам «обратного РЕПО» и переданных в «РЕПО».

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	78 806 308	25 155 737
Справедливая стоимость активов, полученных по сделкам «обратного РЕПО» и переданных в «РЕПО»	5 903 446	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	80 030 810	21 181 068

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	1 293 943	2 897 218	56,25	32,95
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	131 155	11 413 361	46,26	33,02
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	129 851	585 280	1,24	0,72

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
<b>Покупка рублей за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	5 199 076	2 563 284	66,15	44,97
<b>Покупка рублей за фунты</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	5 020	-	54,87
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	67 455	-	45,33
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	18 794 243	11 720 384	1,24	1,37
<b>Покупка фунтов за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	2 691	-	1,65
<b>Покупка иен за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	404	-	0,01
<b>Покупка драгоценных металлов за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	215 522	60 224	2 179,89	375,53
<b>Покупка рублей за драг. металлы.</b>				
На срок менее 3 месяцев	331 689	-	1 486,71	-
<b>Покупка драгоценных металлов за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	1 986	-	1 213,19
<b>Покупка долларов США за драгоценные металлы</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	589 935	-	903,62

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Не обремененные залогом</b>		
- Корпоративные акции	2 591 272	2 590 120
Резерв под обесценение	(291 164)	(289 989)
	<b>2 300 108</b>	<b>2 300 131</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	289 989	366 384
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 175	(76 395)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>291 164</b>	<b>289 989</b>

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

## 16 Кредиты, выданные банкам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	160 058
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 149	925 843
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	600 555
- с кредитным рейтингом от В- до В+	210 456	1 202 149
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	681 942	3 034 857
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>902 547</b>	<b>5 923 462</b>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет трех контрагентов (31 декабря 2013 года: три контрагента), кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 887 887 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 833 200 тыс. рублей).

## 17 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	82 422 902	46 126 254
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	15 219 620	10 184 966
Кредиты, выданные государственному сектору	51 613 880	31 635 246
Факторинг	214 292	208 303
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>149 470 694</b>	<b>88 154 769</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	3 246 424	2 216 482
Ипотечные кредиты	11 843 136	5 017 206
Автокредиты	2 683 228	-
Прочие кредиты	12 173	411 259
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>17 784 961</b>	<b>7 644 947</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>167 255 655</b>	<b>95 799 716</b>
Резерв под обесценение	(9 293 993)	(3 479 328)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>157 961 662</b>	<b>92 320 388</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе кредитного портфеля 7 050 574 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2013 года: 863 880 тыс. рублей), которые обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 5 903 446 тыс. рублей на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 881 918 тыс. рублей). Указанные ценные бумаги могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентам, однако Группа обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные ценные бумаги были переданы в залог по сделкам «РЕПО».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 112 537	366 791	3 479 328
Чистое создание резерва под обесценение	5 130 040	1 172 629	6 302 669
Списания	(121 859)	-	(121 859)
Выбытие дочернего предприятия	(259 588)	(106 557)	(366 145)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>7 861 130</b>	<b>1 432 863</b>	<b>9 293 993</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 504 954	316 342	2 821 296
Чистое создание резерва под обесценение	679 370	40 422	719 792
Списания	(93 158)	-	(93 158)
Курсовые разницы по пересчету в валюту представления консолидированной финансовой отчетности	21 371	10 027	31 398
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>3 112 537</b>	<b>366 791</b>	<b>3 479 328</b>

#### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	78 163 792	(2 740 795)	75 422 997	3,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3 638 582	(680 709)	2 957 873	18,7%
- просроченные на срок менее 90 дней	91 650	(7 834)	83 816	8,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	372 304	(328 906)	43 398	88,3%
- просроченные на срок более 1 года	156 574	(156 574)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	4 259 110	(1 174 023)	3 085 087	27,6%
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>82 422 902</b>	<b>(3 914 818)</b>	<b>78 508 084</b>	<b>4,7%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 823 174	(456 216)	9 366 958	4,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 635 286	(350 673)	2 284 613	13,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	112 895	(69 091)	43 804	61,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 446 982	(1 965 030)	481 952	80,3%
- просроченные на срок более 1 года	201 283	(201 283)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	5 396 446	(2 586 077)	2 810 369	47,9%
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>15 219 620</b>	<b>(3 042 293)</b>	<b>12 177 327</b>	<b>20,0%</b>
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	51 603 024	(689 582)	50 913 442	1,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	10 856	(145)	10 711	1,3%
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>51 613 880</b>	<b>(689 727)</b>	<b>50 924 153</b>	<b>1,3%</b>
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	214 292	(214 292)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	214 292	(214 292)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>214 292</b>	<b>(214 292)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>149 470 694</b>	<b>(7 861 130)</b>	<b>141 609 564</b>	<b>5,3%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	2 804 365	(239 371)	2 564 994	8,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	101 310	(4 434)	96 876	4,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	138 399	(35 508)	102 891	25,7%
- просроченные на срок более 1 года	202 350	(175 783)	26 567	86,9%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>3 246 424</b>	<b>(455 096)</b>	<b>2 791 328</b>	<b>14,0%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	10 780 949	(226 771)	10 554 178	2,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	569 681	(27 073)	542 608	4,8%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	426 329	(145 564)	280 765	34,1%
- просроченные на срок более 1 года	66 177	(66 177)	-	100,0%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>11 843 136</b>	<b>(465 585)</b>	<b>11 377 551</b>	<b>3,9%</b>
<b>Автокредитование</b>				
- непросроченные	1 873 720	(31 165)	1 842 555	1,7%
- просроченные на срок менее 90 дней	237 810	(49 786)	188 024	20,9%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	443 356	(297 644)	145 712	67,1%
- просроченные на срок более 1 года	128 342	(128 342)	-	100,0%
<b>Всего автокредитования</b>	<b>2 683 228</b>	<b>(506 937)</b>	<b>2 176 291</b>	<b>18,9%</b>



	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Прочие кредиты</b>				
- непросроченные	6 928	-	6 928	-
- просроченные на срок более 1 года	5 245	(5 245)	-	100,0%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>12 173</b>	<b>(5 245)</b>	<b>6 928</b>	<b>43,1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>17 784 961</b>	<b>(1 432 863)</b>	<b>16 352 098</b>	<b>8,1%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>167 255 655</b>	<b>(9 293 993)</b>	<b>157 961 662</b>	<b>5,6%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	43 486 133	(805 784)	42 680 349	1,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 185 074	(592 857)	1 592 217	27,1%
- просроченные на срок более 1 года	455 047	(382 957)	72 090	84,2%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 640 121</b>	<b>(975 814)</b>	<b>1 664 307</b>	<b>37,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>46 126 254</b>	<b>(1 781 598)</b>	<b>44 344 656</b>	<b>3,9%</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 001 778	(68 720)	7 933 058	0,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 868 761	(539 869)	1 328 892	28,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	24 669	(5 767)	18 902	23,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	28 120	(5 502)	22 618	19,6%
- просроченные на срок более 1 года	261 638	(245 767)	15 871	93,9%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2 183 188</b>	<b>(796 905)</b>	<b>1 386 283</b>	<b>36,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>10 184 966</b>	<b>(865 625)</b>	<b>9 319 341</b>	<b>8,5%</b>
<b>Кредиты, выданные государственному сектору</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31 464 455	(169 908)	31 294 547	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	170 767	(87 091)	83 676	51,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	24	(12)	12	50,0%
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>170 791</b>	<b>(87 103)</b>	<b>83 688</b>	<b>51,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных государственному сектору</b>	<b>31 635 246</b>	<b>(257 011)</b>	<b>31 378 235</b>	<b>0,8%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Факторинг</b>				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	208 303	(208 303)	-	100,0%
<b>Всего факторинга</b>	<b>208 303</b>	<b>(208 303)</b>	<b>-</b>	<b>100,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>88 154 769</b>	<b>(3 112 537)</b>	<b>85 042 232</b>	<b>3,5%</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 975 822	(34 957)	1 940 865	1,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	87 994	(1 938)	86 056	2,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	89 129	(1 767)	87 362	2,0%
- просроченные на срок более 1 года	63 537	(63 216)	321	99,5%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 216 482</b>	<b>(101 878)</b>	<b>2 114 604</b>	<b>4,6%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	4 799 611	(134 121)	4 665 490	2,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	132 302	(6 014)	126 288	4,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3 076	(320)	2 756	10,4%
- просроченные на срок более 1 года	82 217	(66 904)	15 313	81,4%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>5 017 206</b>	<b>(207 359)</b>	<b>4 809 847</b>	<b>4,1%</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- непросроченные	313 548	(31 158)	282 390	9,9%
- просроченные на срок менее 90 дней	65 036	(3 973)	61 063	6,1%
- просроченные на срок более 1 года	32 675	(22 423)	10 252	68,6%
<b>Всего прочих кредитов</b>	<b>411 259</b>	<b>(57 554)</b>	<b>353 705</b>	<b>14,0%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 644 947</b>	<b>(366 791)</b>	<b>7 278 156</b>	<b>4,8%</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>95 799 716</b>	<b>(3 479 328)</b>	<b>92 320 388</b>	<b>3,6%</b>

В течение 2014 года и 2013 года Группа не изменяла условия договоров по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

#### Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

##### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,3%-4,6%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1 416 096 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 850 422 тыс. рублей).

#### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,7%-8,5%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 163 521 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 72 782 тыс. рублей).

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год		2013 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %
Недвижимость	23 835 022	63,13%	20 698 697	80,24%
Ценные бумаги, выпущенные Группой	4 125 536	10,93%	2 421 548	9,39%
Прочие ценные бумаги	5 867 509	15,54%	788 837	3,06%
Транспортные средства	2 723 865	7,21%	965 622	3,74%
Прочее обеспечение	1 202 354	3,19%	922 463	3,57%
<b>Всего</b>	<b>37 754 286</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 797 167</b>	<b>100,00%</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты в сумме 89 680 214 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 47 940 383 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и кредиты в сумме 30 527 162 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 18 582 838 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Так как основное внимание уделяется Группой кредитоспособности корпоративных заемщиков, Группа, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно ухудшается и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Группа не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Группа обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке кредитов на предмет обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой стоимостью 50 924 153 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 31 378 235 тыс. рублей).

*Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 5 824 545 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 662 232 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 5 824 545 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 662 232 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 1 465 065 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 861 457 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

*Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, совокупной стоимостью 31 929 741 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 23 134 935 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Группа не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

*Изъятое обеспечение*

В течение 2014 года Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 196 999 тыс. рублей. В течение 2013 года Группа не приобретала активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость	380 487	188 157
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>380 487</b>	<b>188 157</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Государственный сектор	51 613 880	31 635 246
Деятельность на рынке ценных бумаг	18 712 629	12 098 435
Розничные клиенты	17 784 961	7 644 947
Инвестиционная деятельность	14 210 663	3 264 123
Сфера услуг	12 079 040	7 964 481
Производство	11 567 005	4 287 440
Недвижимость	10 190 463	9 951 569
Торговля	9 992 300	6 364 239
Строительство	9 628 321	5 753 217
Пищевая промышленность	5 239 046	3 974 818
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	3 880 850	380 436
Лизинг	1 046 939	1 972 887
Факторинг	214 292	208 303
Частные предприниматели	166 317	15 634
Издательская деятельность	27 983	16 352
Прочие	900 966	267 589
	<b>167 255 655</b>	<b>95 799 716</b>
Резерв под обесценение	(9 293 993)	(3 479 328)
	<b>157 961 662</b>	<b>92 320 388</b>

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер ряда выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации предприятий	Основная деятельность	2014 год Доля участия, %	2013 год Доля участия, %	2014 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	100,00	50,00	500	500
ОАО «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Россия	Исследования	63,72	63,72	53	53
ЗАО «Северо-Западная электронная торговая площадка»	Россия	Недвижимость	100,00	-	10 000	-
					<b>10 553</b>	<b>553</b>

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных дочерних и ассоциированных предприятий не была включена в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Группа проанализировала инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия по состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

## 19 Инвестиционная собственность

В течение 2014 года и 2013 года Группа осуществила покупку земли и зданий и признала эти объекты в качестве инвестиционной собственности

Движения инвестиционной собственности за 2014 год и 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	Земля тыс. рублей	Здания тыс. рублей	Незавершенное строительство тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	57 766	206 869	-	264 635
Поступления	33 151	74 070	-	107 221
Выбытия	-	(422)	-	(422)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	90 917	280 517	-	371 434
Приобретения вследствие объединений бизнеса	408 840	3 083 191	267 700	3 759 731
Поступления	7 538	27 162	39 207	73 907
Выбытия	-	(119 000)	-	(119 000)
Реклассификация в состав основных средств и нематериальных активов	-	(12 712)	-	(12 712)
Выбытие дочернего предприятия	(98 455)	(307 679)	-	(406 134)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	408 840	2 951 479	306 907	3 667 226
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	-	12 375	-	12 375
Начисленная амортизация за год	-	4 765	-	4 765
Выбытия	-	(422)	-	(422)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	-	16 718	-	16 718
Начисленная амортизация за год	-	38 655	-	38 655
Выбытия	-	(431)	-	(431)
Реклассификация в состав основных средств и нематериальных активов	-	(144)	-	(144)
Выбытие дочернего предприятия	-	(18 410)	-	(18 410)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	36 388	-	36 388
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>408 840</b>	<b>2 915 091</b>	<b>306 907</b>	<b>3 630 838</b>
Резерв под обесценение	(153 169)	(250 167)	-	(403 336)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>255 671</b>	<b>2 664 924</b>	<b>306 907</b>	<b>3 227 502</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>90 917</b>	<b>263 799</b>	<b>-</b>	<b>354 716</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	403 336	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>403 336</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость инвестиционной собственности тестировалась на обесценение на основании результатов независимой оценки.

При проведении оценки была использована комбинация рыночного и сравнительного методов. Весовые коэффициенты для каждого метода составили 50%.

При определении стоимости рыночный методом оценка основывалась на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Выбор аналогов варьировался в зависимости от типа недвижимости, местоположения и прочих особенностей.

При применении метода капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- ставки арендной платы, выбранные для расчета чистого операционного дохода, соответствуют среднерыночным показателям (для выбранных типов недвижимости);
- операционные расходы были рассчитаны на основе среднерыночных показателей по сравнимым типам недвижимости;
- приведенная к текущему моменту стоимость чистых денежных потоков рассчитана с использованием ставок капитализации, варьирующихся от 10% до 12% в зависимости от типа недвижимости.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство оценило справедливую стоимость инвестиционной собственности в размере 4 001 527 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 392 776 тыс. рублей).

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Расходы на содержание инвестиционной собственности не являются существенными.



## 20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/</b>							
<b>Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 975 402	572 495	100 393	254 277	272 666	2 522	6 177 755
Приобретения вследствие объединений бизнеса	4 997 881	878 661	32 137	128 758	-	2 298	6 039 735
Поступления	425	139 838	7 657	31 608	191 829	3 057	374 414
Выбытия	(16 160)	(185 067)	(15 435)	(47 962)	(2 620)	-	(267 244)
Реклассификация из инвестиционной собственности	12 568	-	-	-	-	-	12 568
Выбытие дочернего предприятия	(35 403)	(69 782)	-	(6 534)	-	-	(111 719)
Исключение амортизации переоцененных зданий	(140 803)	-	-	-	-	-	(140 803)
Переоценка	(1 443 565)	-	-	-	-	-	(1 443 565)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>8 350 345</b>	<b>1 336 145</b>	<b>124 752</b>	<b>360 147</b>	<b>461 875</b>	<b>7 877</b>	<b>10 641 141</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(25 213)	(401 119)	(60 040)	(148 050)	(204 192)	-	(838 614)
Начисленный износ и амортизация за год	(152 085)	(207 654)	(9 187)	(57 256)	(80 564)	-	(506 746)
Выбытия	2 669	21 791	1 544	3 485	126	-	29 615
Выбытие дочернего предприятия	9 168	29 112	-	3 511	-	-	41 791
Исключение амортизации переоцененных зданий	140 803	-	-	-	-	-	140 803
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(24 658)</b>	<b>(557 870)</b>	<b>(67 683)</b>	<b>(198 310)</b>	<b>(284 630)</b>	<b>-</b>	<b>(1 133 151)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года</b>	<b>8 325 687</b>	<b>778 275</b>	<b>57 069</b>	<b>161 837</b>	<b>177 245</b>	<b>7 877</b>	<b>9 507 990</b>

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 956 767	540 523	101 989	242 128	243 661	7 090	6 092 158
Поступления	88 406	65 179	2 673	25 017	31 139	-	212 414
Выбытия	(33 792)	(37 775)	(4 269)	(12 868)	(2 134)	-	(90 838)
Переводы	-	4 568	-	-	-	(4 568)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(97 631)	-	-	-	-	-	(97 631)
Переоценка	61 652	-	-	-	-	-	61 652
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 975 402</b>	<b>572 495</b>	<b>100 393</b>	<b>254 277</b>	<b>272 666</b>	<b>2 522</b>	<b>6 177 755</b>
<b>Износ, амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(29 045)	(334 024)	(54 176)	(114 404)	(141 334)	-	(672 983)
Начисленный износ и амортизация за год	(101 379)	(92 943)	(7 676)	(40 097)	(62 891)	-	(304 986)
Выбытия	7 580	25 848	1 812	6 451	33	-	41 724
Исключение амортизации переоцененных зданий	97 631	-	-	-	-	-	97 631
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(25 213)</b>	<b>(401 119)</b>	<b>(60 040)</b>	<b>(148 050)</b>	<b>(204 192)</b>	<b>-</b>	<b>(838 614)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 950 189</b>	<b>171 376</b>	<b>40 353</b>	<b>106 227</b>	<b>68 474</b>	<b>2 522</b>	<b>5 339 141</b>

### Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 40 565 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 1 484 130 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,00% до 13,52% в зависимости от места расположения зданий;
- потери от недозагрузки составляют не более 10%.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 832 569 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 495 019 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 6 909 185 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 187 555 тыс. рублей).

## 21 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	1 260 679	-
Расчеты по операциям с монетами	327 023	210 162
Требования по начисленному купонному доходу по ценным бумагам	58 016	-
Прочие финансовые активы	62 476	17 971
Резерв под обесценение финансовых активов	(62 229)	(1 112)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>1 645 965</b>	<b>227 021</b>

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Прочие предоплаты	917 517	724 171
Права требования	796 123	880 381
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	380 487	188 157
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	53 243	45 303
Дебиторская задолженность по прочим налогам	31 943	11 007
Требования к ГК «Агентство по страхованию вкладов» по выплатам возмещения по вкладам АБ «БПФ» (ЗАО)	7 183	1 374 341
Предоплата за приобретение основных средств	-	349 487
Прочие	281 888	69 328
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(303 822)	(46 444)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 164 562</b>	<b>3 595 731</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>3 810 527</b>	<b>3 822 752</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 112	46 444	47 556
Чистое создание резерва под обесценение	61 117	257 378	318 495
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>62 229</b>	<b>303 822</b>	<b>366 051</b>

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97 346	50 574	147 920
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	67	(3 604)	(3 537)
Списания	(96 301)	(526)	(96 827)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 112</b>	<b>46 444</b>	<b>47 556</b>

## 22

### Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Счета и депозиты ЦБ РФ</b>		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	80 030 810	21 181 068
Депозиты ЦБ РФ	10 119 445	-
<b>Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений</b>		
Счета типа «Лоро»	147 509	502 649
Депозиты других банков	97 324	1 332 622
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений</b>	<b>90 395 088</b>	<b>23 016 339</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года сделки «РЕПО» в размере 80 030 810 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 21 181 068 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценными бумагами, полученными по сделкам «обратного РЕПО» и переданными в «РЕПО» (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа имеет одного контрагента (31 декабря 2013 года: одного контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 90 150 255 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 21 181 068 тыс. рублей).

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Розничные клиенты	9 066 758	10 842 610
Корпоративные клиенты	23 783 119	31 475 923
<b>Срочные депозиты</b>		
Розничные клиенты	122 502 370	72 878 707
Корпоративные клиенты	12 308 404	8 086 770
	<b>167 660 651</b>	<b>123 284 010</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	10 036 620	4 149 005
Выпущенные облигации	2 579 382	252 760
	<b>12 616 002</b>	<b>4 401 765</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 25 Субординированные займы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	7 151 189	3 769 272
Субординированные займы от розничных клиентов	-	231 437
<b>Всего субординированных займов</b>	<b>7 151 189</b>	<b>4 000 709</b>

В 2013 году Группа привлекла субординированные займы в размере 885 000 евро со сроками погашения в 2018 году и процентными ставками от 2,00% до 4,25% годовых. В 2012 году Группа привлекла субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых и 1 800 000 евро со сроками погашения в 2017-2019 годах и процентной ставкой 3,55% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

В составе прочих операционных доходов признаны восстановленные от прекращения признания обязательств по субординированному депозиту в размере 566 138 тыс.рублей.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

## 26 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	25 264 825	-
Расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	349 979	-
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	128 213	75 955
Средства до выяснения	8 120	1 150
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	177 698
Прочие финансовые обязательства	73 465	21 543
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>25 824 602</b>	<b>276 346</b>
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	560 114	78 612
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	382 751	71 635
Задолженность по неиспользованным отпускам	217 897	114 129
Кредиторская задолженность по прочим налогам	138 251	37 553
Резерв под обесценение условных обязательств некредитного характера	40 013	-
Прочие нефинансовые обязательства	85 943	74 133
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1 424 969</b>	<b>376 062</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>27 249 571</b>	<b>652 408</b>

### Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям, открытым аккредитивам и условным обязательствам некредитного характера

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	71 635	46 682
Чистое создание резерва под возможные потери	351 129	24 953
<b>Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года</b>	<b>422 764</b>	<b>71 635</b>

## 27 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал Группы составил 7 296 920 тыс. рублей и состоял из 4 242 395 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2013 года: 6 296 920 тыс. рублей и 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

5 февраля 2014 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала АО «СМП Банк» в размере 1 000 000 002,00 (один миллиард два) рубля, путем размещения дополнительного выпуска акций в рамках объявленного количества обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций – 581 395 350 (пятьсот восемьдесят один миллион триста девяносто пять тысяч триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Группы.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств Банка, доступных к распределению, составил 7 994 412 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 5 463 719 тыс. рублей). Банк не объявлял выплату дивидендов в 2014 году и 2013 году.

### Характер и цель резервов

#### *Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных*

Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности зарубежных предприятий, а также эффективную часть любых курсовых разниц, возникающих в результате хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции.

#### *Положительная переоценка зданий*

Положительная переоценка зданий представляет собой прирост справедливой стоимости зданий нарастающим итогом до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## 28 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

### Структура корпоративного управления

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Совет директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Банк является головной организацией банковской группы в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1»), в состав которой входят три дочерних банка: АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО и ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Банк является единственным участником «ИНРЕСБАНК» ООО и может единолично принимать решения, касающиеся деятельности дочернего банка, отнесенные к компетенции общего собрания участников, определяет количественный состав Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия.

Банк является мажоритарным акционером АКБ МОСОБЛБАНК ОАО (97,96% голосующих акций) и мажоритарным участником ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» (99,38% уставного капитала) и по его предложению избирается более 50% количественного состава Совета директоров АКБ МОСОБЛБАНК ОАО и Наблюдательного совета ООО КБ «Финанс Бизнес Банк», которые в свою очередь избирают Председателей Правления и членов Правления дочерних банков и досрочно прекращают их полномочия.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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



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

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

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

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

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

Основными целями Службы внутреннего аудита являются защита интересов акционеров Банка и его клиентов; повышение эффективности и результативности деятельности Банка, обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

Функции Службы внутреннего аудита включают:

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

- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск-менеджмента Банка.

Основными целями Службы внутреннего контроля являются осуществление внутреннего контроля и содействие единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторным риском для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

Функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

В каждом банке Группы созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля, имеющие одинаковую методологическую базу.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службами внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита банков Группы независимы от руководства Группы и подотчетны непосредственно Советам директоров (Наблюдательному совету) банков, входящих в Группу. Результаты проверок, проводимых Службами внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и доводятся до сведения Советов директоров и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Группы составляют:

- Советы директоров (Наблюдательный совет) банков, входящих в Группу и их комитеты;
- Единоличные исполнительные органы банков Группы;
- Коллегиальные исполнительные органы банков Группы ;
- Главные бухгалтера (их заместители);
- Департамент риск-менеджмента, Департамент экономики и рисков, Служба оценки рисков, Служба рисков и экономического планирования;
- Ревизионные комиссии (ревизоры);
- Службы внутреннего аудита банков Группы;
- Службы внутреннего контроля банков Группы;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Службы финансового мониторинга банков Группы;
- иные сотрудники/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю и прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита кредитной организации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2014 года Группа соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита и СВК, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками

пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. По состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Группы, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержена Группа, управления ими и проведения «стресс-тестов», были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

В рамках контроля за уровнем риска Группы Банком организована следующая система управления рисками Группы.

Отчеты о совокупном уровне риска по Группе выносятся на рассмотрение КУАП Банка ежеквартально и выкладываются в АБС «Монитор», который закреплен в качестве системы контроля за уровнем риска по Группе Распоряжением от 20 августа 2014 года (далее – «Распоряжение»). Данные отчеты рассматриваются членами Правления и Советом директоров в оперативном режиме. При необходимости инициируются управленческие решения.

В сентябре 2014 года на базе промышленной риск-менеджмент системы Kondor+ был организован контроль за риск-позициями Группы на открытых рынках, в том числе: вложения в ценные бумаги, межбанковские кредиты, РЕПО, операции FX SPOT, FX SWAP, FX FORWARD, контроль остатков наostro счетах. Система позволяет, в том числе, в режиме реального времени проводить стресс-тестирования. Департамент риск-менеджмента использует систему Kondor+ для оперативного принятия решений и контроля за уровнем риска. На регулярной основе, согласно Распоряжению, Департамент риск-менеджмента выкладывает в систему АБС «Монитор» отчеты по риск-позициям для членов Правления и Совета директоров.

Департамент риск-менеджмента Банка проводит пересмотр лимитов на контрагентов Группы при необходимости.

Департамент риск-менеджмента Банка проводит согласование и регулярный мониторинг уровня кредитных рисков Группы в момент выдачи кредитных продуктов и на ежемесячной основе.

В настоящий момент разработана единая политика по рискам Группы. Политика прошла одобрение в качестве документа верхнего уровня Комитетом по управлению рисками.

Банки, проходящие процедуру санации под руководством Банка, разрабатывают Планы финансового оздоровления, которые будут выноситься на утверждение ГК АСВ и ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2014 года продолжается процедура стандартизации систем управления рисками всех участников Группы и их интеграция в Политику управления рисками и их оценки, применяющейся в головной кредитной организации Группы. Процедуры контроля за принимаемыми рисками, применяемые в головной кредитной организации банковской группы – АО «СМП Банк», распространяются на всех участников Группы.

В каждой кредитной организации-участнике Группы управление рисками осуществляется соответствующими органами, преимущественно Советом директоров (Наблюдательным советом) и Правлением. В состав стандартной организационной структуры дочерних банков входит подразделение, ответственное за управление риском.

Как один из элементов контроля за рисками по банковской Группе был определен порядок централизованного принятия решений по проведению активных операций участниками Группы – saniруемыми банками. Порядок предусматривает оперативное обсуждение необходимости и эффективности проведения активно-пассивных банковских операций на уровне головного Банка с последующим вынесением на коллегиальные органы управления участников Группы решений на утверждение.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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

**Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год				2013 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	0,07%	-	0,01%	0,06%	0,70%	0,14%	0,14%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,47%	9,69%	11,78%	-	7,79%	4,82%	-	1,79%
Кредиты, выданные банкам	15,19%	3,22%	4,08%	-	6,51%	4,15%	4,52%	-
Кредиты, выданные клиентам	12,88%	8,08%	14,30%	-	10,13%	6,49%	3,51%	3,53%
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений								
- Счета типа “Лоро”	0,97%	-	0,01%	-	0,17%	0,43%	0,87%	-
- Срочные депозиты	16,86%	2,97%	2,08%	-	5,51%	0,51%	-	0,20%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,95%	0,26%	0,01%	0,16%	1,13%	0,38%	0,05%	0,09%
- Срочные депозиты	13,64%	5,93%	5,77%	2,87%	8,60%	4,37%	4,30%	2,48%
Выпущенные векселя	8,77%	1,73%	3,81%	-	4,23%	1,87%	1,04%	2,00%
Выпущенные облигации	12,00%	-	-	-	9,20%	-	-	-
Субординированные займы	-	5,76%	1,40%	-	-	6,00%	3,51%	4,00%

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	124 934	124 934	56 420	56 420
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(124 934)	(124 934)	(56 420)	(56 420)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 519 911	5 519 911	2 275 935	2 275 935
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4 899 969)	(4 899 969)	(2 046 774)	(2 046 774)

**Валютный риск**

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	15 932 775	2 887 703	1 997 664	347 369	21 165 511
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 583 215	-	-	-	3 583 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 332 917	65 755 128	1 408 782	-	85 496 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 108	-	-	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	623 718	263 388	15 441	-	902 547
Кредиты, выданные клиентам	120 096 064	37 591 427	274 171	-	157 961 662
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 577 769	-	-	-	1 577 769
Прочие финансовые активы	392 600	1 027 656	225 692	17	1 645 965
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>162 839 166</b>	<b>107 525 302</b>	<b>3 921 750</b>	<b>347 386</b>	<b>274 633 604</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	556 860	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 031 902	69 287 788	75 398	-	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	120 112 585	33 734 198	13 671 635	142 233	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 708 442	1 140 743	3 766 817	-	12 616 002
Субординированные займы	-	7 126 530	24 659	-	7 151 189
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 742 060	-	-	-	1 742 060
Прочие финансовые обязательства	25 500 138	279 333	45 131	-	25 824 602
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>176 651 987</b>	<b>111 568 592</b>	<b>17 583 640</b>	<b>142 233</b>	<b>305 946 452</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(13 812 821)</b>	<b>(4 043 290)</b>	<b>(13 661 890)</b>	<b>205 153</b>	<b>(31 312 848)</b>
Чистая забалансовая позиция	4 152 455	(17 501 604)	13 465 316	(116 167)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(9 660 366)</b>	<b>(21 544 894)</b>	<b>(196 574)</b>	<b>88 986</b>	<b>(31 312 848)</b>



Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства	6 778 014	6 138 600	6 640 647	1 684 580	1 437 951	22 679 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	-	-	-	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 824 379	24 584 072	-	181 587	104 441	34 694 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 131	-	-	-	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 510 856	1 374 809	37 797	-	-	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	61 454 188	26 305 853	3 622 517	931 898	5 932	92 320 388
Прочие финансовые активы	209 258	853	15 372	1 346	192	227 021
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>86 349 612</b>	<b>58 404 187</b>	<b>10 316 333</b>	<b>2 799 411</b>	<b>1 548 516</b>	<b>159 418 059</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 306	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 672 114	143 899	199 295	1 025	6	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	65 393 629	36 353 077	18 413 953	2 173 404	949 947	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 737 834	948 956	254 135	460 840	-	4 401 765
Субординированные займы	-	3 701 738	215 674	83 297	-	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	87 982	178 304	9 407	-	653	276 346
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>90 907 865</b>	<b>41 325 974</b>	<b>19 092 464</b>	<b>2 718 566</b>	<b>950 606</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(4 558 253)</b>	<b>17 078 213</b>	<b>(8 776 131)</b>	<b>80 845</b>	<b>597 910</b>	<b>4 422 584</b>
Чистая забалансовая позиция	10 956 768	(19 066 393)	8 639 275	-	(529 650)	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>6 398 515</b>	<b>(1 988 180)</b>	<b>(136 856)</b>	<b>80 845</b>	<b>68 260</b>	<b>4 422 584</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
40% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(6 894 366)	(623 083)
40% снижение курса российского рубля по отношению евро	(62 904)	(43 729)
40% снижение курса российского рубля по отношению к лату	-	25 870

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

### Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевого финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевого ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок долевого ценных бумаг	12 697	12 697	26 481	26 481
10% снижение котировок долевого ценных бумаг	(12 697)	(12 697)	(26 481)	(26 481)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок на индекс S&P (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок на индекс S&P	168 840	168 840	89 196	89 196
10% снижение котировок на индекс S&P	(168 840)	(168 840)	(89 196)	(89 196)

## Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

В рамках мероприятий по проведению санации активные операции в saniруемых банках были ограничены. В настоящее время проводится активная работа по возврату проблемной и просроченной задолженности, на постоянной основе проводится мониторинг кредитоспособности заёмщиков с целью предотвращения роста проблемной задолженности, а также усиление обеспечения по действующему кредитному портфелю.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного финансирования и Департамент государственных финансов, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте риск-менеджмента, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных вышеуказанными департаментами. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением внутрибанковских операций и налогообложения в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент ипотечного и потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	11 151 864	16 889 814
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 583 215	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85 338 119	34 363 471
Кредиты, выданные банкам	902 547	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	157 961 662	92 320 388
Прочие финансовые активы	1 645 965	227 021
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>260 583 372</b>	<b>150 996 942</b>

Группа принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

#### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и «обратного репо» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает в обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

### **Операционный риск**

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Группы, является операционный риск. Под операционным риском понимается, вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участников банковской Группы и требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками или иными лицами, несоразмерности функциональных характеристик, применяемых участниками банковской Группы, информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционных рисков строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

### **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	81 875 393	7 350 461	-	1 140	1 835 385	91 062 379	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	165 202 336	1 915 051	1 248 461	4 620 031	11 531 067	184 516 946	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 300 304	2 798 232	987 979	3 671 285	4 640 500	13 398 300	12 616 002
Субординированные займы	360 166	-	-	-	8 325 559	8 685 725	7 151 189
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как “предназначенные для продажи”	1 742 060	-	-	-	-	1 742 060	1 742 060
Прочие финансовые обязательства	209 798	147 131	148 766	300 802	122 402 116	123 208 613	25 824 602
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
(Поступления)	(1 422 914)	(345 637)	(3 863 625)	-	-	(5 632 176)	-
Выбытия	1 956 529	346 621	3 885 886	-	-	6 189 036	556 860
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>251 223 672</b>	<b>12 211 859</b>	<b>2 407 467</b>	<b>8 593 258</b>	<b>148 734 627</b>	<b>423 170 883</b>	<b>305 946 452</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>37 103 094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 103 094</b>	<b>37 103 094</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 995 809	-	-	663	92 463	23 088 935	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	116 518 106	1 218 536	2 704 947	4 632 063	1 604 232	126 677 884	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 757	163 113	275 527	574 434	1 630 630	4 758 461	4 401 765
Субординированные займы	192	2 819	449	5 190	4 855 914	4 864 564	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	177 698	1 476	-	276 346	276 346
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
(Поступления)	(723 413)	(37 681 347)	-	-	-	(38 404 760)	-
Выбытия	725 357	37 695 709	-	-	-	38 421 066	16 306
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>141 726 745</b>	<b>1 400 065</b>	<b>3 158 621</b>	<b>5 213 826</b>	<b>8 183 239</b>	<b>159 682 496</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>16 912 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 912 506</b>	<b>16 912 506</b>



В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	5 792 682	3 321 184
От 1 до 3 месяцев	17 819 779	11 492 126
От 3 до 6 месяцев	16 122 113	19 428 061
От 6 до 12 месяцев	36 204 792	27 891 389
Более 1 года	46 563 004	10 745 947
	<b>122 502 370</b>	<b>72 878 707</b>

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2014 год</b>	<b>2013 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Менее 1 месяца	-	1 319 933
От 1 до 3 месяцев	712 317	-
От 3 до 12 месяцев	5 364 677	624 092
От 1 года до 5 лет	27 531 201	8 723 592
Более 5 лет	49 561 216	22 506 031
Без срока погашения	158 708	331 008
	<b>83 328 119</b>	<b>33 504 656</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	21 165 511	-	-	-	-	-	-	21 165 511
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 583 215	-	3 583 215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	85 005 802	491 025	-	-	-	-	-	85 496 827
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 108	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	459 847	409 840	32 860	-	-	-	-	902 547
Кредиты, выданные клиентам	16 527 540	8 017 243	62 134 293	55 194 676	14 040 786	-	2 047 124	157 961 662
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 577 769	-	-	-	-	-	-	1 577 769
Прочие финансовые активы	58 264	-	-	1 587 701	-	-	-	1 645 965
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>124 794 733</b>	<b>8 918 108</b>	<b>62 167 153</b>	<b>56 782 377</b>	<b>14 040 786</b>	<b>5 883 323</b>	<b>2 047 124</b>	<b>274 633 604</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	533 615	984	22 261	-	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	81 753 660	7 153 885	1 125	1 486 418	-	-	-	90 395 088
Текущие счета и депозиты клиентов	30 499 610	19 263 651	53 141 571	61 505 922	3 249 897	-	-	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 305 123	2 761 978	4 359 792	4 189 109	-	-	-	12 616 002
Субординированные займы	-	-	-	6 594 330	556 859	-	-	7 151 189
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1 742 060	-	-	-	-	-	-	1 742 060
Прочие финансовые обязательства	209 798	-	-	349 979	25 264 825	-	-	25 824 602
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>116 043 866</b>	<b>29 180 498</b>	<b>57 524 749</b>	<b>74 125 758</b>	<b>29 071 581</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>305 946 452</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8 750 867</b>	<b>(20 262 390)</b>	<b>4 642 404</b>	<b>(17 343 381)</b>	<b>(15 030 795)</b>	<b>5 883 323</b>	<b>2 047 124</b>	<b>(31 312 848)</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>8 750 867</b>	<b>(11 511 523)</b>	<b>(6 869 119)</b>	<b>(24 212 500)</b>	<b>(39 243 295)</b>	<b>(33 359 972)</b>	<b>(31 312 848)</b>	<b>-</b>

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет наличия открытых неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ под залог активов, а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов. Кроме того, в начале 2015 года Группа получила дополнительное финансирование в рамках изменений Плана участия в санации банков Группы. Данные средства также являются источником покрытия разрыва ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	22 679 792	-	-	-	-	-	-	22 679 792
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 272 786	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34 694 479	-	-	-	-	-	-	34 694 479
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 131	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 574 769	6 415	1 342 278	-	-	-	-	5 923 462
Кредиты, выданные клиентам	1 268 113	4 883 963	48 671 029	27 710 355	9 540 947	-	245 981	92 320 388
Прочие финансовые активы	16 859	-	-	210 162	-	-	-	227 021
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>63 234 012</b>	<b>4 890 378</b>	<b>50 013 307</b>	<b>27 920 517</b>	<b>9 540 947</b>	<b>3 572 917</b>	<b>245 981</b>	<b>159 418 059</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 945	14 361	-	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22 946 215	-	655	69 469	-	-	-	23 016 339
Текущие счета и депозиты клиентов	31 979 493	12 363 544	45 569 401	18 153 685	15 217 887	-	-	123 284 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 752	161 899	806 584	1 110 986	207 544	-	-	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	3 933 175	67 534	-	-	4 000 709
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	179 174	-	-	-	-	276 346
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>57 138 342</b>	<b>12 541 039</b>	<b>46 555 814</b>	<b>23 267 315</b>	<b>15 492 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>154 995 475</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 095 670</b>	<b>(7 650 661)</b>	<b>3 457 493</b>	<b>4 653 202</b>	<b>(5 952 018)</b>	<b>3 572 917</b>	<b>245 981</b>	<b>4 422 584</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>6 095 670</b>	<b>(1 554 991)</b>	<b>1 902 502</b>	<b>6 555 704</b>	<b>603 686</b>	<b>4 176 603</b>	<b>4 422 584</b>	<b>-</b>

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности Банка, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	Требование	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	41,5	40,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	80,2	71,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	75,9	116,4

## 29 Управление капиталом

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

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. До 1 января 2014 года Группа рассчитывала величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение ЦБ РФ № 215-П”), а начиная с 1 января 2014 года - Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”).

По состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. По состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н20.1”), норматива достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н20.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н20.0”) составляют 5,5%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н20.2 составляет 6,0%.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	11 064 765
Базовый капитал	11 069 757
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(4 992)
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	8 176 301
<b>Итого капитала</b>	<b>19 241 066</b>
Активы, взвешенные с учётом риска	185 222 518
Показатель достаточности собственных средств Н1.1 (%)	6,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.2 (%)	6,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.0 (%)	10,4

Расчет уровня достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2014 года тыс. рублей
Источники собственных средств	12 856 225
Статьи, увеличивающие источники собственных средств	2 744 834
Статьи, уменьшающие источники собственных средств	553
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>15 600 506</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>140 094 165</b>
<b>Норматив Н1 (%)</b>	<b>11,14</b>

По состоянию на 1 января 2015 года Группа нарушает обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ Н 20.1, Н 20.2, Н 20.0, Н 21, Н 22, Н 23.

Нарушение нормативов на 1 января 2015 года обусловлено тем, что с мая 2014 года в АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО в рамках проведения процедуры санации, проходит переоценка уровня основных банковских рисков, результаты которой находят свое отражение в основных показателях деятельности saniруемых банков, а также в расчетной величине обязательных нормативов saniруемых банков.

В соответствии с письмом Главного управления ЦБ РФ по ЦФО г. Москвы от 28 июля 2014 года № 12-1-09/95687 Комитетом банковского надзора ЦБ РФ 15 мая 2014 года (Протокол № 19) до момента окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства АКБ МОСОБЛБАНК ОАО, «ИНРЕСБАНК» ООО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»:

- не применять к указанным банкам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- не вводить указанным банкам предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;
- не отзываться у указанных банков лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 ФЗ № 395-1.

## 30 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

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

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	21 705 055	10 797 076
Гарантии и аккредитивы	15 398 039	6 115 430
	<b>37 103 094</b>	<b>16 912 506</b>

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

Группой создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 382 751 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 71 635 тыс. рублей).

## 31 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	2 186 257	391 357
Сроком от 1 года до 5 лет	8 842 277	944 375
Сроком более 5 лет	162 298	96 404
	<b>11 190 832</b>	<b>1 432 136</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

## 32 Условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

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

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

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

### 33 Депозитарные услуги

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

### 34 Операции со связанными сторонами

#### Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2014 года члены Совета директоров и Правления Группы и их близкие родственники контролируют 88,44% (31 декабря 2013 года: 87,42%) акционерного капитала Группы.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 2014 год и 2013 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Члены Совета директоров	42 982	37 456
Члены Правления	107 592	108 590
	<b>150 574</b>	<b>146 046</b>



По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составляют:

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	9 803	4,00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
	29 102	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	462 227	-	205 298	0,11%
- Срочные депозиты	3 897 441	4,39%	15 817 115	5,51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 222 040	3,99%	1 930 177	1,01%
Субординированные займы	-	-	132 314	3,74%

Прочие суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке за 2014 год и 2013 год, по операциям с членами Совета директоров и Правления составляют:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке</b>		
Процентный доход	667	554
Процентный расход	(456 290)	(1 370 608)
Комиссионные доходы	97	310
Восстановление резерва под обесценение	-	68
Чистый (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(4 182)	-
Прочие операционные доходы	96 424	-

**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	81	-	114	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые инструменты	2 235	-	557 475	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные банкам	251 906	12,65%	32 737	1,25%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6 809 113	8,79%	3 263 890	9,40%
- Резерв под обесценение	(183 846)	-	(54 532)	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	164 881	0,31%	897 052	3,35%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 812 671	0,56%	2 320 152	0,36%
- Срочные депозиты	485 292	10,70%	223 951	5,85%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 815	2,54%	-	-
Субординированные займы	399 547	6,00%	232 443	6,00%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	462 538	-	895 027	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке за 2014 год и 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке</b>		
Процентный доход	654 885	347 246
Процентный расход	(94 239)	(59 416)
(Создание) резерва под обесценение	(129 314)	(15 742)
Комиссионные доходы	21 824	38 320
Комиссионные расходы	(13 599)	(15 504)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	151	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(435 020)	148 243
Прочие операционные доходы	493	-

## 35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 300 108 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	10,00%-28,00%	3,00%-18,00%	7,00%-18,00%
Розничные кредиты	9,00%-32,00%	6,32%-15,35%	11,00%-16,00%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	18,37%-20,10%	1,33%-5,00%	1,33%-5,00%
Депозиты физических лиц	15,41%-18,42%	6,22%-7,37%	5,72%-6,87%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
Выпущенные векселя	17,00%-20,00%	4,25%-6,25%	4,25%-6,25%
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	24,69%	-	-

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	83 169 411	-	-	83 169 411
- Инвестиции в долевыми инструментами	158 708	-	-	158 708
- Производные активы	2 110 500	58 208	-	2 168 708
- Производные обязательства	-	(556 860)	-	(556 860)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	33 173 648	-	-	33 173 648
- Инвестиции в долевыми инструментами	331 008	-	-	331 008
- Производные активы	1 114 950	74 873	-	1 189 823
- Производные обязательства	-	(16 306)	-	(16 306)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	146 330 822	146 330 822	157 961 662
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	165 816 248	-	165 816 248	167 660 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10 642 191	-	10 642 191	12 616 002
Кредит от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	16 799 156	-	16 799 156	25 264 825

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

## 36 Приобретения и выбытия

### Приобретение дочерних предприятий

21 мая 2014 года Группа приобрела за денежные средства 97,96% акций АКБ «Мособлбанк» ОАО, 99,38% акций ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и 100,00% «Инресбанк» ООО за 1 рубль каждый.

Сделка была проведена в соответствии с Планом участия ГК «АСВ» в предупреждении банкротства указанных выше кредитных организаций, одобренным Советом директоров ЦБ РФ в мае 2014 года (далее – «План участия»), и Генеральным соглашением, заключенным в июне 2014 года между ГК «АСВ», АО «СМП Банк», АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО. Учитывая цели приобретения, взаимосвязанность и одновременность совершения сделок, Группа рассматривает приобретение данных дочерних предприятий как единую сделку.

В соответствии с Планом участия ГК «АСВ» оказало финансовую помощь АКБ «Мособлбанк» ОАО в форме предоставления займов в размере 117 000 000 тыс. рублей под процентную ставку 0,51% годовых и сроком погашения через 10 лет. По состоянию на дату приобретения Группа учла кредит от ГК «АСВ» по строке «Прочие обязательства» по справедливой стоимости, поскольку согласно МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» по состоянию на дату приобретения у Группы имелись достаточные основания полагать, что все условия и требования получения займа от ГК «АСВ» будут выполнены и кредит будет получен.

Руководство Группы полагает, что реализация плана оздоровления позволит АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО восстановить финансовую устойчивость этих банков и обеспечит возможность бесперебойного проведения расчетов с клиентами.

Приобретение является частью стратегии развития бизнеса Группы внутри России и, в первую очередь, расширения розничного бизнеса с использованием имеющейся широкой филиальной сети.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки и была определена руководством на основе результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

По состоянию на 30 июня 2014 года сделка по объединению бизнеса для первоначального признания в учете не была завершена в части выявления и оценки активов. По завершении оценки справедливая стоимость инвестиционной собственности и основных средств на дату приобретения уменьшилась на 849 909 тыс. рублей, гудвил увеличился на 845 519 тыс. рублей, а неконтролирующая доля участия увеличилась на 4 390 тыс. рублей, как представлено далее.

	Предварительные данные тыс. рублей	Эффект от корректировок тыс. рублей	Финализированные данные тыс. рублей
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	(21 001 466)	(849 909)	(21 851 375)
Неконтролирующая доля участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов)	380 663	4 390	385 053
<b>Гудвил, возникший в результате приобретения</b>	(20 620 803)	(845 519)	(21 466 322)

Ниже представлена информация об активах и обязательствах приобретенных дочерних предприятий на дату приобретения:

	Справедливая стоимость тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	3 070 190
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 685 376
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	193 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 821
Кредиты, выданные банкам	154 524
Кредиты, выданные клиентам	12 336 344
Инвестиционная собственность	3 759 731
Основные средства и нематериальные активы	6 039 735
Прочие активы	117 814 894
<b>Всего активов</b>	<b>145 066 174</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	355 879
Текущие счета и депозиты клиентов	117 508 849
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 310 714
Субординированные займы	1 032 895
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	18 742 245
Прочие обязательства	25 966 967
<b>Всего обязательств</b>	<b>166 917 549</b>
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	<b>(21 851 375)</b>
Гудвил, связанный с приобретением:	
Возмещение выплаченное	-
Неконтролирующая доля участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов)	385 053
<b>Гудвил, возникший в результате приобретения</b>	<b>(21 466 322)</b>
Денежные средства поступившие	3 070 190
Чистое поступление денежных средств	<b>3 070 190</b>

Группа провела анализ гудвила на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года, по результатам которого был признан убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке на всю величину гудвила.

Чистый убыток приобретенных дочерних предприятий, включенный в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке Группы, составил 51 209 092 тыс. рублей.

Определить сумму чистого убытка приобретенных дочерних предприятий в случае их приобретения 1 января 2014 года не представляется возможным по причине отсутствия соответствующего ведения учетных записей в отношении кредитов, выданных клиентам, текущих счетов и депозитов клиентов, прочих активов, величины обесценения кредитов, выданных клиентам, и отражения справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности до смены собственников и руководства saniруемых банков в мае 2014 года.

Группа первоначально отразила кредит от ГК «АСВ» по справедливой стоимости в составе статьи «Прочие обязательства» в размере 23 288 774 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость кредита составила 25 264 825 тыс. рублей.

По состоянию на дату приобретения в составе статьи «Прочие активы» учтено требование к ГК «АСВ» в размере 117 000 000 тыс. рублей.

Следующая далее таблица содержит информацию в отношении дебиторской задолженности в соответствии с договорами и предусмотренных договорами потоков денежных средств, получение которых не ожидается.

	Дебиторская задолженность в соответствии с договором тыс. рублей	Потоки денежных средств, получение которых не ожидаются тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам	154 524	-
Кредиты, выданные клиентам	116 756 541	104 420 197
Прочие активы	126 857 598	9 042 704

### Выбытие дочернего предприятия

10 мая 2014 года Группа утратила контроль в отношении AS «SMP Bank» (в мае 2014 года название AS «SMP Bank» было изменено на АО «Meridian Trade Bank»), реализовав полностью свою долю в указанном предприятии менеджменту АО «Meridian Trade Bank». Убыток от продажи неконсолидированного дочернего предприятия составил 781 833 тыс. рублей.

Продажа дочернего предприятия имела следующий эффект на активы и обязательства по состоянию на дату выбытия.

	Балансовая стоимость по состоянию на дату выбытия тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	4 779 281
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	670 751
Кредиты, выданные банкам	482 229
Кредиты, выданные клиентам	5 301 107
Инвестиционная собственность	387 724
Основные средства и нематериальные активы	69 928
Прочие активы	132 299
<b>Всего активов</b>	<b>11 823 319</b>



	Балансовая стоимость по состоянию на дату выбытия тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	152 339
Текущие счета и депозиты клиентов	10 195 424
Субординированные займы	323 794
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 658
Прочие обязательства	133 663
<b>Всего обязательств</b>	<b>10 806 878</b>
<b>Чистые активы и обязательства</b>	<b>1 016 441</b>
Доля неконтролирующих акционеров	(39 931)
Возмещение полученное	(18 669)
Резерв накопленных курсовых разниц	(176 008)
<b>Чистый убыток от выбытия дочернего предприятия</b>	<b>781 833</b>
Денежные средства выбывшие	4 779 281
<b>Чистое выбытие денежных средств</b>	<b>4 760 612</b>

#### Выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”

В декабре 2014 года руководство Группы приняло решение о продаже в течение 2015 года следующих дочерних предприятий:

Наименование	Страна регистрации	Доля участия на 31 декабря 2014
ООО Мособлкапитал	РФ	100%
Планета железяк, ООО	РФ	95%
Мособлжкх, ООО	РФ	95%
Мособлломбард, ООО	РФ	95%
Мособлмедицина, ООО	РФ	95%
Мособлотель, ООО	РФ	95%
Мособлэнергосервис, ООО	РФ	95%

По состоянию на 31 декабря 2014 года переговоры о продаже не были завершены. В консолидированной финансовой отчетности Группы дочерние предприятия отражены как выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенная для продажи” по балансовой стоимости активов и обязательств согласно IFRS 5 “Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность”.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах дочерних предприятий на 31 декабря 2014 года, учитываемых как выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”:

	Балансовая стоимость, тыс.рублей
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и денежные эквиваленты	28 443
Средства в банках	215 119
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	278 617
Кредиты и займы выданные	1 041 600
Инвестиции в ассоциированные компании	13 990
Основные средства и нематериальные активы	73 909
Дебиторская задолженность	82 918
Запасы	7 806
Отложенный налоговый актив	13 124
Прочие активы	14 136
<b>Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”</b>	<b>1 769 662</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Кредиты и займы	1 742 060
Кредиторская задолженность	113 849
Отложенное налоговое обязательство	104
Прочие обязательства	8 706
<b>Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как “предназначенные для продажи”</b>	<b>1 864 719</b>

Чистый убыток выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, включенный в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном убытке Группы, составил 95 557 тыс. рублей.

Чистый убыток за период выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, представленный в консолидированном отчете о прибыли или убытке и совокупном убытке Группы за 2014 год, имеет следующую структуру:

	тыс.рублей
Выручка	25 215
Себестоимость продаж	(17 965)
<b>Валовая прибыль (убыток)</b>	<b>7 250</b>
Процентные доходы	57 115
Процентные расходы	(2 147)
Прочие доходы	11 056
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(181 852)
<b>Убыток до налогообложения выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”</b>	<b>(108 578)</b>
Расход по налогу на прибыль	13 021
<b>Убыток выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”</b>	<b>(95 557)</b>

Движение денежных средств выбывающих групп, классифицируемых как “предназначенные для продажи”, за 2014 год может быть представлено следующим образом:

	<u>тыс.рублей</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
Процентные доходы полученные	57 115
Процентные расходы уплаченные	(2 147)
Прочие доходы полученные	11 056
Прочие административные и общехозяйственные расходы уплаченные	(143 671)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>	
Средства в банках	(215 119)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(278 617)
Кредиты и займы выданные	(1 041 600)
Инвестиции в ассоциированные компании	(13 990)
Прочие нефинансовые активы	(95 851)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>	
Кредиты и займы	1 742 060
Прочие нефинансовые обязательства	9 207
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>28 443</b>
Налог на прибыль уплаченный	-
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>	<b>28 443</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>	
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	-
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	-
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>28 443</b>

## 37 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Группы не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;

- Зарубежный бизнес - AS «SMP Bank» (Латвия) – дочерняя структура, осуществлявшая свою деятельность на территории прибалтийского государства - Республики Латвия. В связи с выбытием данного дочернего предприятия в 2014 году у Группы нет активов и обязательств, относящихся к сегменту «Зарубежный бизнес», по состоянию на 31 декабря 2014 года.
- Бизнес в управлении – включает в себя бизнес дочерних структур (АКБ «Мособлбанк» ОАО, ООО КБ «Финанс Бизнес Банк» и «Инресбанк» ООО).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимобмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничный бизнес	13 717 158	8 369 603
Корпоративный бизнес	114 073 282	80 762 986
Финансовые рынки	12 338 130	47 938 406
Бизнес в управлении	126 018 025	-
Нераспределенные активы	23 957 361	16 710 789
Зарубежный бизнес	-	14 926 416
<b>Всего активов</b>	<b>290 103 956</b>	<b>168 708 200</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничный бизнес	75 315 188	82 008 210
Корпоративный бизнес	41 751 077	35 578 185
Финансовые рынки	93 724 935	23 122 489
Бизнес в управлении	114 281 053	-
Нераспределенные обязательства	771 409	460 139
Зарубежный бизнес	-	14 395 959
<b>Всего обязательств</b>	<b>325 843 662</b>	<b>155 564 982</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Бизнес в управлении	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	1 385 960	9 348 637	1 315 633	-	4 030 489	76 136	16 156 855
Процентные расходы	(3 544 706)	(1 221 829)	(3 206 730)	-	(7 258 829)	(23 757)	(15 255 851)
<b>Чистый процентный (расход) доход</b>	<b>(2 158 746)</b>	<b>8 126 808</b>	<b>(1 891 097)</b>	<b>-</b>	<b>(3 228 340)</b>	<b>52 379</b>	<b>901 004</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>4 154 049</b>	<b>(6 248 086)</b>	<b>2 298 919</b>	<b>-</b>	<b>(215 913)</b>	<b>11 031</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	596 851	593 498	16 742	-	435 006	82 951	1 725 048
Комиссионные расходы	(264 410)	(23 368)	(123 120)	-	(127 131)	(17 483)	(555 512)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>332 441</b>	<b>570 130</b>	<b>(106 378)</b>	<b>-</b>	<b>307 875</b>	<b>65 468</b>	<b>1 169 536</b>
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(842 980)	-	(14 800 417)	(242)	(15 643 639)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 381 650	826 507	3 637 776	-	2 120 595	29 441	7 995 969
Убыток от реструктуризации кредитов, выданных клиентам	-	(813 866)	-	-	(2 025 408)	-	(2 839 274)
Прочие операционные доходы (расходы)	239 908	(537 556)	(110 132)	133 611	1 512 028	5 946	1 243 805
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(204 747)</b>	<b>8 172 023</b>	<b>687 189</b>	<b>133 611</b>	<b>(16 113 667)</b>	<b>152 992</b>	<b>(7 172 599)</b>
Создание резерва под обесценение	(306 608)	(885 271)	(637)	(448)	(6 158 315)	(25 525)	(7 376 804)
Убыток от обесценения недвижимости	-	-	-	-	(1 484 130)	-	(1 484 130)
Расходы на персонал	(1 411 920)	(1 225 446)	(100 348)	-	(2 976 963)	(68 454)	(5 783 131)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 165 780)	(712 122)	(91 056)	15	(2 899 028)	(54 006)	(4 921 977)
Убыток от обесценения гудвила	-	-	-	-	(21 466 322)	-	(21 466 322)
Убыток от выбытия дочернего предприятия	-	-	-	-	-	(781 833)	(781 833)
<b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности</b>	<b>1 064 994</b>	<b>(898 902)</b>	<b>2 794 067</b>	<b>133 178</b>	<b>(51 314 338)</b>	<b>(765 795)</b>	<b>(48 986 796)</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Зарубежный бизнес	Всего
Процентные доходы	809 204	7 744 228	1 640 083	-	222 343	10 415 858
Процентные расходы	(4 817 028)	(973 137)	(901 628)	-	(78 429)	(6 770 222)
<b>Чистый процентный (расход) доход</b>	<b>(4 007 824)</b>	<b>6 771 091</b>	<b>738 455</b>	<b>-</b>	<b>143 914</b>	<b>3 645 636</b>
<b>Доходы (расходы) от операций с другими сегментами</b>	<b>4 867 836</b>	<b>(4 284 073)</b>	<b>(624 289)</b>	<b>-</b>	<b>40 526</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	649 509	544 736	41 771	-	228 819	1 464 835
Комиссионные расходы	(241 347)	(26 040)	(70 190)	-	(48 157)	(385 734)
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>408 162</b>	<b>518 696</b>	<b>(28 419)</b>	<b>-</b>	<b>180 662</b>	<b>1 079 101</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	47 525	-	(543)	46 982
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	608 863	737 423	688 824	-	119 918	2 155 028
Прочие операционные доходы (расходы)	64 076	(146 945)	(21 584)	24 347	3 800	(76 306)
<b>Операционные (расходы) доходы</b>	<b>(2 926 723)</b>	<b>7 880 265</b>	<b>1 424 801</b>	<b>24 347</b>	<b>447 751</b>	<b>6 850 441</b>
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 421)	(603 146)	87 116	(45 776)	(87 586)	(664 813)
Расходы на персонал	(1 305 452)	(1 156 932)	(80 453)	-	(165 037)	(2 707 874)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 317 357)	(766 040)	(80 625)	(136)	(128 256)	(2 292 414)
<b>(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>(697 117)</b>	<b>1 070 074</b>	<b>726 550</b>	<b>(21 565)</b>	<b>107 398</b>	<b>1 185 340</b>

### Информация о крупных клиентах

В 2014 году и 2013 году у Группы отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

### Информация о продуктах и услугах


Информация о выручке от основных продуктов и услуг Группы представлена в Примечаниях 4 и 5.

### Информация по географическим регионам


Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

## 38 События после отчетной даты

В рамках проводимой санации банков в марте 2015 года Совет директоров ЦБ РФ внес изменения в План участия и одобрил новые условия финансирования. Принято решение о выделении дополнительного финансирования до 55 млрд. рублей при выполнении определенных условий. Данное решение связано с тем, что уточненный дефицит чистых активов saniруемых банков оказался выше изначальной оценки. В рамках измененного Плана участия в апреле 2015 года ГК "Агентство по страхованию вкладов" предоставила АКБ "Мособлбанк" ОАО средства в размере 12,2 млрд. рублей сроком на 12 лет под процентную ставку 0,51% годовых.

  
Г-н Левковский А.А.  
Президент–Председатель Правления



  
Г-н Гальперин И.Е.  
Главный бухгалтер