

**Группа «Запсибкомбанк» ОАО**

Неаудированная промежуточная  
сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность

30 июня 2014 года

## Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы .....	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	10
3. Принципы представления отчетности .....	12
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
6. Средства в других банках .....	19
7. Кредиты клиентам .....	21
8. Чистые инвестиции в лизинг .....	32
9. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо .....	32
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	33
11. Инвестиции, удерживаемые до погашения .....	38
12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании.....	39
13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	39
14. Инвестиционная недвижимость .....	40
15. Прочие активы .....	40
16. Средства других банков .....	42
17. Средства клиентов.....	43
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
19. Прочие заемные средства .....	44
20. Прочие обязательства .....	45
21. Неконтролирующая доля .....	45
22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством .....	46
23. Процентные доходы и расходы .....	46
24. Комиссионные доходы и расходы.....	47
25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	47
26. Операционные расходы .....	47
27. Дивиденды .....	48
28. Компоненты совокупного дохода.....	48
29. Сегментный анализ .....	48
30. Управление рисками .....	56
31. Управление капиталом .....	68
32. Условные обязательства .....	70
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	72
34. Передача финансовых активов .....	75
35. Операции со связанными сторонами .....	76

	Примечание	30 июня 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	7 927 215	16 641 162
Обязательные резервы на счетах в Банке России		721 407	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	53 288	57 891
Средства в других банках	6	996 432	1 223 242
Кредиты клиентам	7	70 519 373	64 775 015
Чистые инвестиции в лизинг	8	1 205 936	1 303 807
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	3 484 033	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	4 397 937	4 185 031
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	903 683	1 356 505
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	12	10	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	308 432	299 417
Инвестиционная недвижимость	14	35 325	35 325
Основные средства		2 950 802	3 007 024
Прочие активы	15	580 664	735 197
Текущие налоговые активы		81	1 240
Отложенные налоговые активы		129	42
<b>Итого активов</b>		<b>94 084 747</b>	<b>94 294 876</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	16	3 945 333	308 709
Средства клиентов	17	72 760 749	77 355 956
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2 097 285	2 095 717
Прочие заемные средства	19	462 797	500 100
Прочие обязательства	20	1 301 396	1 464 275
Текущие налоговые обязательства		60 663	11 920
Отложенные налоговые обязательства		525 502	478 580
<b>Итого обязательств</b>		<b>81 153 725</b>	<b>82 215 257</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(227 906)	(226 150)
Фонд переоценки основных средств		1 461 831	1 461 831
Нераспределенная прибыль		8 459 628	7 607 770
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		12 911 042	12 060 940
Неконтролирующая доля	21	19 980	18 679
<b>Итого капитала</b>		<b>12 931 022</b>	<b>12 079 619</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>94 084 747</b>	<b>94 294 876</b>

Д.Ю. Горичкий

Президент

28 августа 2014 года



Г.А. Котова

Главный бухгалтер



(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Процентные доходы	23	5 416 281	4 573 212
Финансовый доход по лизингу		134 176	93 626
Процентные расходы	23	(2 497 672)	(2 302 082)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 052 785</b>	<b>2 364 756</b>
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	6,7	(692 616)	(255 084)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках</b>		<b>2 360 169</b>	<b>2 109 672</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	3 914	38 114
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(810)	3 671
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		74 572	46 272
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		(8 735)	(7 317)
Доходы от страховой деятельности		40 444	26 336
Комиссионные доходы	24	1 107 889	996 114
Комиссионные расходы	24	(163 260)	(137 382)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных		-	(494)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	15, 32	165 689	(98 344)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(7)	(15)
Дивиденды полученные		636	574
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционной недвижимости		-	7 163
Прочие операционные доходы		173 112	63 856
<b>Операционные доходы</b>		<b>3 753 613</b>	<b>3 048 220</b>
Операционные расходы	26	(2 483 315)	(2 096 840)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>1 270 298</b>	<b>951 380</b>
Расходы по налогу на прибыль		(282 414)	(206 949)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>987 884</b>	<b>744 431</b>

Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка 986 397 743 291

Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю 21 1 487 1 140

Д.Ю. Горлицкий

Президент

28 августа 2014 года

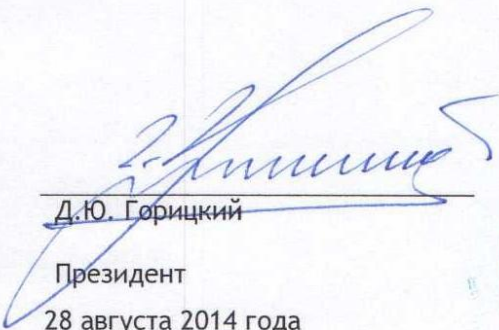


Г.А. Котова

Главный бухгалтер




(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Чистая прибыль, отраженная в консолидированном отчете о прибылях и убытках		987 884	744 431
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	(2 109)	(61 082)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		422	12 216
Прочий совокупный расход после налогообложения		(1 687)	(48 866)
Итого совокупный доход		986 197	695 565
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		984 641	694 439
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю		1 556	1 126

  
 Д.Ю. Горицкий

Президент

28 августа 2014 года




  
 Г.А. Котова

Главный бухгалтер

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</b>	
	<b>2014 года</b>	<b>2013 года</b>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	5 247 228	4 396 290
Финансовый доход по лизингу	134 176	93 626
Проценты уплаченные	(2 314 801)	(2 181 158)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 508	39 640
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	74 322	42 267
Доходы от страховой деятельности	49 417	30 571
Комиссии полученные	1 100 139	990 326
Комиссии уплаченные	(186 829)	(137 532)
Прочие операционные доходы	171 301	54 920
Операционные расходы	(2 481 018)	(2 013 240)
Уплаченный налог на прибыль	(185 168)	(243 185)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 617 275</b>	<b>1 072 525</b>
<b>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(47 439)	(159 309)
Средства в других банках	226 539	(2 477 897)
Кредиты клиентам	(6 256 303)	(4 296 049)
Чистые инвестиции в лизинг	97 871	(89 720)
Прочие активы	161 314	(31 406)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства других банков	3 633 639	(122 493)
Средства клиентов	(4 834 892)	(2 178 745)
Выпущенные долговые ценные бумаги	365 877	2 009 653
Прочие обязательства	103 538	27 652
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 932 581)</b>	<b>(6 245 789)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 10)	(1 091 448)	(803 704)
Выручка от реализации /погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	547 443	674 257
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения (Примечание 11)	(2 696 069)	-
Приобретение основных средств	(39 610)	(65 440)
Выручка от реализации основных средств	7 754	794
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6 356	24 294
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	-	85 663
Дивиденды полученные	636	1 892
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(3 264 938)</b>	<b>(82 244)</b>



	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
<i>(Неаудированные данные)</i>		
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение прочих заемных средств	(397 100)	-
Выплаченные дивиденды (Примечание 27)	(134 668)	(91 876)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(531 768)</b>	<b>(91 876)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	15 340	72 173
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(8 713 947)</b>	<b>(6 347 736)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	16 641 162	17 092 797
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>7 927 215</b>	<b>10 745 061</b>

  
 Д.Ю. Горицкий

Президент

28 августа 2014 года



  
 Г.А. Котова

Главный бухгалтер



	Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка						Итого капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля	Итого капитала
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2013 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(201 381)	1 355 603	5 201 083	9 572 794	16 984	9 589 778
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(91 402)	(91 402)	(544)	(91 946)
Переоценка по выбывшим основным средствам	-	-	-	-	(6 762)	6 762	-	-	-
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Примечание 28)	-	-	-	(48 852)	-	743 291	694 439	1 126	695 565
Остаток на 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(250 233)	1 348 841	5 859 734	10 175 831	17 566	10 193 397
Остаток на 1 января 2014 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(226 150)	1 461 831	7 607 770	12 060 940	18 679	12 079 619
Изменения в составе собственных средств акционеров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)									
Дивиденды, объявленные за 2013 год (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(134 539)	(134 539)	(255)	(134 794)
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Примечание 28)	-	-	-	(1 756)	-	986 397	984 641	1 556	986 197
Остаток на 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	(227 906)	1 461 831	8 459 628	12 911 042	19 980	12 931 022

Д.Ю. Горицкий  
Президент

28 августа 2014 года



Г.А. Котова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 77 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## 1. Основная деятельность Группы

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

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество является головной компанией Группы. Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 14 июля 2014 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк России 14 июля 2014 года выдал «Запсибкомбанк» ОАО новую генеральную лицензию на осуществление банковских операций в связи с изменениями наименования отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Закона от 27.06.2011 года № 162-ФЗ). Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

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

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

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 9 филиалов в Российской Федерации (4 филиала на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 92 внутренних подразделения, в том числе 70 дополнительных офисов, 12 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 консультационный пункт и 7 удаленных рабочих места (мини-офисы). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

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

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

Среднесписочная численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 2 962 человека (31 декабря 2013 г.: 3 026 человек).

В июне 2014 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Банка по шкале Standard & Poor's на уровне «В+» (прогноз стабильный) и рейтинг по национальной шкале Standard & Poor's на уровне «ruA+». (Полный отчет Standard & Poor's опубликован 27 августа 2014г.)

28 июля 2014 года национальное рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Запсибкомбанк» ОАО на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», одновременно повысив подуровень с третьего (нижний) до первого (высший), прогноз по рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2014 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2013 года Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	10,79	18,09
Пархоменко Максим Александрович	9,44	9,00
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Терехин Дмитрий Владимирович	8,13	4,41
Горицкий Дмитрий Юрьевич	6,23	6,23
Палий Роман Викторович	5,83	5,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
ООО СК Тюмень-Полис	4,99	4,99
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
Палий Ирина Владимировна	4,19	4,19
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	3,93
Голосов Сергей Николаевич	3,57	-
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,49	3,49
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Уфимцев Андрей Николаевич	3,16	3,16
ООО «Центрлизингинвест»	2,63	2,63
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,28	12,72
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 41,53% уставного капитала Банка (31 декабря 2013 г.: 42,38%).

По состоянию на 30 июня 2014 года лицами, оказывающими значительное влияние на Банк и выступающими в качестве конечных бенефициаров крупнейшего акционера Банка - Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий», владеющего по состоянию на 30 июня 2014 года 10,79% уставного капитала, являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

## 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

### Общая характеристика

Развитие российской экономики зависит как от внутренних факторов роста, так и от внешней среды, характеризующейся в настоящее время неопределенностью и волатильностью финансовых рынков, эскалацией кризиса на территории Украины и введением экономических санкций со стороны западных стран в отношении Российской Федерации. В свете проводимого Федеральной резервной системой США сокращения программы количественного смягчения, последовательного вывода капитала и ослабления курсов национальных валют развивающихся стран, ситуация с ростом темпов экономического развития начинает складываться в пользу развитых стран, российскую экономику по-прежнему определяют как развивающуюся. В 2014 году темпы роста европейской и отечественной экономики выровнялись: рост за три месяца 2014 года составил 0,9%. Характерными чертами российской экономики как развивающегося рынка остаются неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция (7,8% в годовом исчислении за январь-июнь 2014 года), а также зависимость от нефтегазового экспорта. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство продолжают развиваться, однако допускают различные толкования и подвержены частым изменениям. В связи с этим Российская Федерация не обладает условиями стабильности, существующим в развитых странах.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, связанная, в частности, с введением санкций со стороны западных стран, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Группы.



I полугодие 2014 года характеризовалось дальнейшим замедлением темпов роста экономики России. Темп прироста ВВП, по предварительным данным, составил 1,1%, что на 0,6 п.п. ниже соответствующего показателя предыдущего года. Темп роста отечественной экономики за 2013 год составил 1,3%. Индекс промышленного производства в январе-июне 2014 года составил 100,4%, что на 0,3 п.п. выше соответствующего показателя предыдущего года (январь-июнь 2013 года: 100,1%). В течение отчетного периода основные биржевые индексы находились в зоне высокой волатильности, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер. За шесть месяцев 2014 года был зафиксирован чистый отток капитала в размере 74,6 миллиардов долларов, что в 2,2 раза больше чем в первом полугодии 2013 года. Ключевая процентная ставка (ставка еженедельного репо) за отчетный период была повышена дважды - в марте 2014 г. с 5,5% до 7%, в апреле 2014 г. с 7% до 7,5%. Ставка рефинансирования Банка России сохранилась на уровне 8,25%.

21 марта 2014 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», снизив прогноз со «стабильного» до «негативного». Краткосрочный и долгосрочный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB» соответственно.

25 апреля 2014 года агентство Standard & Poor's понизило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: по обязательствам в иностранной валюте - с уровня «BBB/A-2» до уровня «BBB-/A-3». Долгосрочный рейтинг по обязательствам в национальной валюте также был понижен с уровня «BBB+» до уровня «BBB», краткосрочный рейтинг в национальной валюте был подтвержден на уровне «A-2». Прогноз изменения рейтингов был снижен со «стабильного» до «негативного».

28 июня 2014 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России на уровне Baa1, изменив прогноз со «стабильного» на «негативный».

Ситуация с введением санкций со стороны западных стран, что повлекло закрытие рынков внешнего заимствования для ряда крупных российских компаний, оказала влияние на ускорение темпов кредитования юридических лиц в России. Кредитный портфель нефинансовых организаций за шесть месяцев 2014 года увеличился на 8,2% при 5,3% в январе-июне 2013 года. Привлечение денежных средств юридических лиц за январь-июнь 2014 года возросло на 8,5% при том, что в январе-июне 2013 года прирост составил 9,7%.

Кредитование физических лиц замедлилось практически вдвое: прирост кредитного портфеля физических лиц за январь-июнь 2014 года составил 6,9% при 13,7% в январе-июне 2013 года. Основным макроэкономическим индикатором низких темпов развития данного направления является снижение объема реальных располагаемых денежных доходов населения: объем доходов за I полугодие 2014 г. снизился на 0,2% по сравнению с январем-июнем 2013 года. Аналогично, объем вкладов населения за шесть месяцев 2014 года сократился на 0,4% при увеличении на 9,7% в январе-июне 2013 года. К факторам, оказывающим положительное воздействие на рынок привлечения денежных средств, относится действующая система обязательного страхования вкладов. В соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов. Возможное введение отмены страхования процентов по вкладам, превышающим среднерыночный уровень на 2 п.п., с наибольшей вероятностью окажет негативное влияние на развитие бизнес-направления в дальнейшем.

Таким образом, в течение I полугодия 2014 г. наблюдались процессы дальнейшего замедления темпов роста кредитования, при этом сокращение темпов роста привлеченных средств клиентов было охарактеризовано более высокой динамикой, что, в свою очередь, сформировало условия для усиления дефицита ликвидности в банковском секторе.

Совокупные активы кредитных организаций в январе-июне 2014 года увеличились на 6,9%, что выше значения данного показателя за аналогичный период прошлого года, которое составило 6,5%. За январь-июнь 2014 года размер прибыли кредитных организаций достиг 451,0 миллиардов рублей, что на 8,1% ниже значения за январь-июнь 2013 года (491,4 миллиардов рублей). На снижение прибыли оказали влияние ужесточение требований Банка России к расчету величины и оценки достаточности капитала, снижение маржи вследствие повышения стоимости фондирования на внутренних и внешних рынках, роста конкуренции на рынках кредитования и привлечения денежных средств.

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

### **Инфляция**

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

<b>Период, окончившийся</b>	<b>Инфляция за период</b>
30 июня 2014 года (в годовом выражении)	7,8%
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

### **Валютные операции**

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

<b>Дата</b>	<b>Доллар США</b>	<b>Евро</b>
30 июня 2014 года	33,6306	45,8251
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

## **3. Принципы представления отчетности**

### **Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

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

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** В связи с изменением в представлении информации о расходах, связанных с пересмотром процентных ставок по кредитам по причине возникновения финансовых трудностей у заемщика, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.



Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(202 524)	(52 560)	(255 084)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	2 162 232	(52 560)	2 109 672
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	(53 054)	52 560	(494)

Эффект реклассификации на раскрытие информации об изменении резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года.

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода			
Ипотечные кредиты физическим лицам	58 396	1 801	60 197
Потребительские кредиты физическим лицам	399 751	486	400 237
Корпоративные кредиты	(380 619)	50 273	(330 346)
Итого	202 524	52 560	255 084
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2013 года			
Ипотечные кредиты физическим лицам	417 203	1 801	419 004
Потребительские кредиты физическим лицам	920 345	486	920 831
Корпоративные кредиты	3 176 045	50 273	3 226 318
Итого	4 863 038	52 560	4 915 598

Эффект реклассификации на раскрытие информации по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас-сификации	Скорректиро-ванные данные
Сопоставление с прибылью до налогообложения			
Восстановление резерва по кредитам клиентов	334 160	(52 560)	281 600
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	(53 054)	52 560	(494)

#### Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2014 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже:

- Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в

отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

- Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.
- Новация производных инструментов и продолжение инструментов хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Группа считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Группа не применяет учет хеджирования по МСФО.
- Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи». Интерпретация разъясняет, что компания должна 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. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.
- Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода.

Поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### **Дочерние компании**

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

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

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



исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

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

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

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

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

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

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,00	100,00
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,00	100,00
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,00	100,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

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

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

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,00	100,00

#### Неконтролирующая доля

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

#### Совместная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены совместные операции Группы:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Договор простого товарищества с ООО «Запсиб-Финанс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	18.01.2008	99,99969	99,99969	99	99
Договор простого товарищества с ООО ФК «Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	99,79299	99,79299	99	99
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,8979	99,8979	99	99

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Наличные средства	4 515 899	6 726 361
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 564 599	3 647 921
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	1 656 186	5 239 734
- других стран	190 531	888 645
Векселя других банков	-	138 501
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 927 215</b>	<b>16 641 162</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами АКБ «Авангард» ОАО, ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 12 февраля 2014 года по 19 февраля 2014 года и ставкой доходности от 7,90% до 9,45%.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все представленные выше классы денежных средств и их эквивалентов в общей сумме 7 927 215 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 16 641 162 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.



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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги и паи инвестиционных фондов.

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	17 087	18 042
- Муниципальные облигации	9 116	9 148
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	22 647	26 217
- Паи инвестиционных фондов	4 438	4 484
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>53 288</b>	<b>57 891</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от ноября 2014 года до февраля 2036 года (31 декабря 2013 г.: от ноября 2014 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,9% до 8,1% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6,9% до 8,1% годовых), доходность к погашению от 7,5 % до 9,2 % годовых (31 декабря 2013 г.: от 6,1% до 8,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены облигациями Городского облигационного (внутреннего) займа г. Москвы с номиналом в рублях Российской Федерации свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют срок погашения июль 2014 года (31 декабря 2013 г.: июль 2014 года), купонный доход на 30 июня 2014 года 7% годовых (31 декабря 2013 г.: 7% годовых), доходность к погашению 8,2 % годовых (31 декабря 2013 г.: 6,7% годовых).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «Сбербанк России».

По состоянию на 30 июня 2014 года паи инвестиционных фондов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены паями открытого паевого инвестиционного фонда акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» в сумме 4 438 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 4 484 тысячи рублей). Фонд нацелен на получение дохода на инвестиционном горизонте от года до трех лет путем инвестирования в акции российских эмитентов, имеющих наиболее высокий потенциал роста.

Ниже представлена примерная отраслевая структура портфеля ОПИФ акций «Тройка Диалог - Добрыня Никитич» по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Название	Доля, %	Доля, %
Нефть и газ	21,5	20,9
Телекоммуникации	16,4	11,5
Финансы	14,9	22,1
Электроэнергетика	11,4	7,5
Потребительский сектор	10,5	10,8
Медиа и ИТ	7,7	5,4
Денежные средства	7,1	1,0
Химия	5,0	2,2
Транспорт	5,0	4,4
Металлургия	0,5	4,8
Недвижимость	-	9,4
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

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

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 26 203 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 27 190 тысяч рублей), являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch+	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	17 087
- Муниципальные облигации				
- Комитет правительства г. Москва 39 выпуск	BBB	Baa1	BBB	9 116
<b>Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				<b>26 203</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения и являются текущими.

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

## 6. Средства в других банках

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Гарантийный фонд в платежных системах	536 359	517 790
Векселя других банков	460 273	705 652
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>996 432</b>	<b>1 223 242</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ОАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК, ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) с номиналом в валюте

Российской Федерации, сроком погашения с августа 2014 года по январь 2015 года и ставкой доходности от 8,00% до 9,5%.

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

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

(Неаудированные данные)	Гарантийный фонд в платежных системах	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2014 года	200	200
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках на 30 июня 2014 года	200	200

В течение шести месяцев 2013 года резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Гарантийный фонд в платежных системах	536 159	200	536 359
Векселя других банков	460 273	-	460 273
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>996 432</b>	<b>-</b>	<b>996 432</b>

Ниже представлен анализ обесцененных средств в других банках по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	200	-	-	200
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-	(200)	-	-	(200)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГом» обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы были остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 324 932 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 312 025 тысяч рублей), в MasterCard в сумме 211 227 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 205 565 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГом» в сумме 200 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 200 тысяч рублей). В связи с



отзывом 18 марта 2014 года лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Группы нет остатков денежных средств в других банках, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 года в обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по договору о выдаче банковской гарантии передано в залог следующее имущество:

- векселя АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) в сумме 86 846 тысяч рублей;
- векселя ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК в сумме 79 836 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в обеспечение обязательств Принципала ОАО «Бенат» по договору о выдаче банковской гарантии переданы в залог векселя АКБ «Инвестторгбанк» ОАО в сумме 25 900 тысяч рублей.

## 7. Кредиты клиентам

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Ипотечные кредиты физическим лицам	25 494 674	24 236 445
Потребительские кредиты физическим лицам	24 845 730	21 263 853
Корпоративные кредиты	19 930 148	18 131 726
Жилищные кредиты физическим лицам	2 645 198	2 396 020
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 804 049	1 722 266
Автокредиты физическим лицам	1 134 442	1 054 293
Кредиты государственным и муниципальным органам	107	631 891
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(5 334 975)	(4 661 479)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>70 519 373</b>	<b>64 775 015</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 754 875 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 723 805 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физиче- ским лицам	Корпора- тивные кредиты	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- мателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Кредиты государст- венным и муници- пальным органам	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года</b>	<b>192 229</b>	<b>1 122 131</b>	<b>3 140 108</b>	<b>39 044</b>	<b>136 590</b>	<b>27 558</b>	<b>3 819</b>	<b>4 661 479</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	73 436	907 566	(280 505)	22 984	(48 993)	21 946	(3 818)	692 616
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(13 664)	(2 655)	-	(2 670)	(131)	-	(19 120)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2014 года</b>	<b>265 665</b>	<b>2 016 033</b>	<b>2 856 948</b>	<b>62 028</b>	<b>84 927</b>	<b>49 373</b>	<b>1</b>	<b>5 334 975</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Ипотеч- ные кредиты физиче- ским лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физиче- ским лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Авто- кредиты физиче- ским лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	359 104	521 704	3 556 664	66 936	105 599	52 324	4 662 331
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	60 197	400 237	(330 346)	13 341	101 349	10 306	255 084
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(297)	(1 110)	-	-	-	(410)	(1 817)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2013 года	419 004	920 831	3 226 318	80 277	206 948	62 220	4 915 598

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 19 120 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 1 817 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	54 120 044	71,35	48 950 611	70,50
Строительство (недвижимость)	5 206 088	6,86	3 980 687	5,73
Торговые предприятия	2 897 348	3,82	2 587 746	3,73
Лизинговые компании	2 606 452	3,44	2 577 797	3,71
Транспорт	1 958 790	2,58	3 046 639	4,39
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 804 049	2,38	1 722 266	2,48
Обрабатывающая промышленность	1 798 429	2,37	1 638 228	2,36
Финансовые услуги	1 586 753	2,09	1 107 824	1,60
Сельское хозяйство	1 216 583	1,60	1 098 187	1,58
Геофизика	26 861	0,04	27 821	0,04
Государственные и муниципальные органы	107	0,00	631 891	0,91
Прочее	2 632 844	3,47	2 066 797	2,97
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	75 854 348	100,00	69 436 494	100,00

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы не было заемщиков с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 350 000 тысяч рублей, или 1,94% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 256 217	10 970	24 245 247	0,05
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	760 285	9 367	750 918	1,23
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	256 509	68 392	188 117	26,66
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	69 970	37 303	32 667	53,31
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	151 693	139 633	12 060	92,05
<b>Итого ипотечных кредитов физическим лицам</b>	<b>25 494 674</b>	<b>265 665</b>	<b>25 229 009</b>	<b>1,04</b>
<b>Потребительские кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	21 685 958	102 424	21 583 534	0,47
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	986 726	115 632	871 094	11,72
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	862 078	586 968	275 110	68,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	663 289	579 014	84 275	87,29
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	647 679	631 995	15 684	97,58
<b>Итого потребительских кредитов физическим лицам</b>	<b>24 845 730</b>	<b>2 016 033</b>	<b>22 829 697</b>	<b>8,11</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	15 630 744	1 354 049	14 276 695	8,66
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	151 531	1 349	150 182	0,89
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	172 456	134 917	37 539	78,23
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	494 323	474 670	19 653	96,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	897 437	705 788	191 649	78,64



(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 151 270	21 855	2 129 415	1,02
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	140 575	17 445	123 130	12,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	89 526	27 209	62 317	30,39
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	52 210	24 354	27 856	46,65
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	150 076	95 312	54 764	63,51
<b>Итого корпоративных кредитов</b>	<b>19 930 148</b>	<b>2 856 948</b>	<b>17 073 200</b>	<b>14,33</b>
<b>Жилищные кредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 427 125	1 051	2 426 074	0,04
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	101 568	2 233	99 335	2,20
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	50 898	16 311	34 587	32,05
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	44 911	24 077	20 834	53,61
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 696	18 356	2 340	88,69
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>2 645 198</b>	<b>62 028</b>	<b>2 583 170</b>	<b>2,34</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	481 403	15 491	465 912	3,22
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	125 213	1 258	123 955	1,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	13 224	13 224	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 407	14 407	-	100,00

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 043 043	7 927	1 035 116	0,76
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	57 664	7 156	50 508	12,41
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	42 800	13 023	29 777	30,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 145	3 798	4 347	46,63
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	18 150	8 643	9 507	47,62
<b>Итого кредитов индивидуальным предпринимателям</b>	<b>1 804 049</b>	<b>84 927</b>	<b>1 719 122</b>	<b>4,71</b>
<b>Автокредиты физическим лицам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 023 142	1 573	1 021 569	0,15
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	43 599	1 961	41 638	4,50
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	24 049	8 575	15 474	35,66
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	12 026	6 452	5 574	53,65
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	31 626	30 812	814	97,43
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>1 134 442</b>	<b>49 373</b>	<b>1 085 069</b>	<b>4,35</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	107	1	106	0,93
<b>Итого кредитов государственным и муниципальным органам</b>	<b>107</b>	<b>1</b>	<b>106</b>	<b>0,93</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>75 854 348</b>	<b>5 334 975</b>	<b>70 519 373</b>	<b>7,03</b>

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

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



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

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

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<b>Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов</b>				
BB-	708 192	1 790	706 402	0,25
B+	2 950 671	13 467	2 937 204	0,46
B	7 119 216	128 250	6 990 966	1,80
B-	3 454 052	128 595	3 325 457	3,72
CC-	935 438	114 621	820 817	12,25
C	503 868	106 264	397 604	21,09
Обесцененные кредиты	2 647 782	2 275 308	372 474	85,93
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов</b>	<b>18 319 219</b>	<b>2 768 295</b>	<b>15 550 924</b>	<b>15,11</b>
<b>Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции</b>				
Необесцененные кредиты	3 099 703	46 767	3 052 936	1,51
Обесцененные кредиты	315 382	126 814	188 568	40,21
<b>Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции</b>	<b>3 415 085</b>	<b>173 581</b>	<b>3 241 504</b>	<b>5,08</b>
<b>Итого кредитов</b>	<b>21 734 304</b>	<b>2 941 876</b>	<b>18 792 428</b>	<b>13,54</b>

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 316 546 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 300 372 тысячи рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	24 725 817	648 404	9 563 025	840 195	1 012 124	89	-	36 789 654
Поручительство	140 723	2 443 160	3 813 473	1 252 253	418 551	76 929	-	8 145 089
Транспорт	6 673	136 258	3 158 535	21 321	128 028	926 159	-	4 376 974
Оборудование	-	18 697	1 304 418	1 618	39 906	-	-	1 364 639
Залог прав требований	374 769	32 997	644 173	1 938	2 666	-	-	1 056 543
Товары в обороте	-	-	296 049	-	27 063	-	-	323 112
Залог ценных бумаг собственных	-	71 905	80 727	-	1 480	-	-	154 112
Ценные бумаги прочие	-	-	36 230	-	-	-	-	36 230
Прочее обеспечение	584	5 094	772 451	5 116	61 660	-	-	844 905
Необеспеченные	246 108	21 489 215	261 067	522 757	112 571	131 265	107	22 763 090
<b>Итого залогового обеспечения</b>	<b>25 494 674</b>	<b>24 845 730</b>	<b>19 930 148</b>	<b>2 645 198</b>	<b>1 804 049</b>	<b>1 134 442</b>	<b>107</b>	<b>75 854 348</b>

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

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

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

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

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.



**8. Чистые инвестиции в лизинг**

Ниже представлена информация о сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Валовые инвестиции в лизинг, включая		
- текущая часть	477 499	512 201
- долгосрочная часть	1 717 024	1 873 440
За вычетом отложенного финансового дохода, включая		
- текущая часть	(49 209)	(54 843)
- долгосрочная часть	(939 378)	(1 026 991)
<b>Итого чистых инвестиций в лизинг</b>	<b>1 205 936</b>	<b>1 303 807</b>
- текущая часть	428 290	457 358
- долгосрочная часть	777 646	846 449

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 18,72% годовых (31 декабря 2013 г.: 19,08%).

Ниже представлен анализ инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	477 499	832 549	884 475	2 194 523
За вычетом отложенного финансового дохода	(49 209)	(291 384)	(647 994)	(988 587)
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b>	<b>428 290</b>	<b>541 165</b>	<b>236 481</b>	<b>1 205 936</b>
<b>Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>457 358</b>	<b>598 623</b>	<b>247 826</b>	<b>1 303 807</b>

**9. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо**

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, и инвестиции, удерживаемые до погашения, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	328 569
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 155 464
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>	<b>3 484 033</b>

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, по состоянию на 30 июня 2014 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют срок погашения в августе 2016 года, купонный доход 6,5% и доходность к погашению 8,2%.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, по состоянию на 30 июня 2014 года представлены облигациями федерального займа (ОФЗ). ОФЗ в портфеле Группы по состоянию

на 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от августа 2016 года до апреля 2021 года, купонный доход 6,9% и 7,6% в зависимости от выпуска и доходность к погашению 7,9% и 8,1% в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Итого
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	328 569
<b>Инвестиции, удерживаемые до погашения</b>				
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	3 155 464
<b>Итого ценных бумаг, заложенных по договорам репо</b>				<b>3 484 033</b>

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

#### 10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 655 749	2 026 900
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	862 158	1 367 088
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	471 176	382 205
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 000	410 000
- Пaeвой взнос в SWIFT	1 210	1 187
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 356)	(2 349)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4 397 937</b>	<b>4 185 031</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года (31 декабря 2013 г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,9% до 7,0% в зависимости от выпуска (31 декабря 2013 г.: от 6,5% до 7,0%) и доходность к погашению от 8,0% до 9,2% (31 декабря 2013 г.: от 6,2% до 7,7%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от декабря 2015 года до сентября 2032 года (31 декабря 2013 г.: от февраля 2014 года до сентября 2032 года), купонный доход от 8,55% до 12,0% годовых (31 декабря 2013 г.: от 8,55% до 13,75% годовых), доходность к погашению от 8,8% до 38,1% годовых (31 декабря 2013 г.: от 5,5% до 50,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром», ОАО «РусГидро» и ОАО «Бенат».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 517 907 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 3 393 988 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 655 749	-	2 655 749
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО "Государственная транспортная лизинговая компания"	-	-	BB-	150 719	-	150 719
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	101 183	-	101 183
ОАО "Холдинговая компания "МЕТАЛЛОИНВЕСТ"	BB	Ba2	BB-	100 712	-	100 712
ОАО «Восточный экспресс банк»	B+	B1	-	87 993	-	87 993
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	-	Ba3	BB-	86 787	-	86 787
ОАО «Мечел»	-	Caa1	-	78 131	-	78 131
«Газпромбанк» (ОАО)	BBB-	Baa3	BBB-	72 926	-	72 926
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	B+	B2	-	46 680	-	46 680
КБ "ЛОКО-Банк" (ЗАО)	B+	B2	-	41 259	-	41 259
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	30 365	-	30 365
ЗАО "Микояновский мясокомбинат"	-	-	-	-	33 279	33 279
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	32 124	32 124
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>				<b>3 452 504</b>	<b>65 403</b>	<b>3 517 907</b>

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Балансовая стоимость на 1 января		4 185 031	4 328 016
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(995)	(60 085)
Накопленные доходы от переоценки по справедливой стоимости, переклассифицированные из отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках в связи с выбытием		(1 114)	(997)
Начисленные процентные доходы	23	149 005	154 920
Проценты полученные		(148 632)	(146 348)
Приобретение		1 091 448	803 704
Реализация		(548 253)	(670 586)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	(328 569)	-
Обесценение		(7)	(15)
Курсовые разницы по паевому взносу		23	66
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>4 397 937</b>	<b>4 408 675</b>

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	Добыча газа	427 994	345 609
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	Электроэнергетика	41 227	34 641
ОАО «Бенат»	Обыкновенные	Производство ликероводочных изделий	1 955	1 955
Обесценение ОАО «Бенат»			(1 955)	(1 955)
<b>Итого</b>			<b>469 221</b>	<b>380 250</b>

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



По состоянию на 30 июня 2014 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Неаудированные данные):

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 июня 2014 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	227 323	355 780	6,52	(5 087)	(15 453)
ОФЗ-АД 46014	210 700	96 593	294 541	6,55	(6 535)	(16 498)
ОФЗ-АД 46020	171 016	145 573	507 068	7,27	(15 689)	(30 035)
<b>Итого</b>	<b>622 265</b>	<b>469 489</b>	<b>1 157 389</b>	<b>-</b>	<b>(27 311)</b>	<b>(61 986)</b>

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

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

## 11. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	903 683	1 356 505
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>903 683</b>	<b>1 356 505</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от августа 2016 года до апреля 2021 года (31 декабря 2013 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,6% в зависимости от выпуска (31 декабря 2013 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 8,2% и 8,3% (31 декабря 2013 г.: 6,4% и 6,6%).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 903 683 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 1 356 505 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 30 июня 2014 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 904 776 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 393 159 тысяч рублей).

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

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Балансовая стоимость на 1 января		1 356 505	1 356 245
Приобретение		2 696 069	-
Наращенные процентные доходы	23	85 142	47 085
Проценты полученные		(78 569)	(47 338)
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	9	(3 155 464)	-
<b>Балансовая стоимость на 30 июня</b>		<b>903 683</b>	<b>1 355 992</b>

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

(Неаудированные данные)	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	903 683

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

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

**12. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании**

Ниже приведен перечень инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании:

Название	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,0	10	100,0
<b>Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние компании</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>	<b>10</b>	<b>100,0</b>

**13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Наименование объекта	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске	194 238	194 238
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Нежилое помещение, расположенное в г. Тюмени, ул. Малыгина	14 380	14 380
Жилой дом и надворные постройки, расположенные в Тюменской области, д. Головина	9 914	-
Жилой дом, г. Губкинский	3 750	3 750
Жилой дом, г. Советский	3 480	-
Однокомнатная квартира, г. Нижневартовске	1 369	-
Деревообрабатывающее оборудование для производства мебели, г. Тюмень	888	-
Доля в общей долевой собственности на нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Малыгина	299	299
Автомобиль ЗАЗ CHANCE	114	-
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме	-	6 750
<b>Итого</b>	<b>308 432</b>	<b>299 417</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 15 765 тысяч рублей, были получены Группой по договорам отступного, залога (31 декабря 2013 г.: 58 278 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство Группы приняло решение о реализации следующих объектов:

- Жилой дом и надворные постройки, расположенные в Тюменской области, д. Головина
- Жилой дом г. Советский;
- Однокомнатная квартира, г. Нижневартовске;
- Деревообрабатывающее оборудование для производства мебели, г. Тюмень;
- Автомобиль ЗАЗ CHANCE.

**14. Инвестиционная недвижимость**

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Стоимость на 1 января	35 325	116 037
Выбытие	-	(78 500)
<b>Стоимость на 30 июня</b>	<b>35 325</b>	<b>37 537</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 1 354 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.: 97 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составила 229 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 525 тысяч рублей).

**15. Прочие активы**

(Неаудированные данные)	30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
	(Неаудированные данные)	
Авансовые платежи	253 742	202 937
Дебиторская задолженность	205 660	229 866
Предоплата за имущество, приобретенное для сдачи в лизинг	116 576	118 033
Задолженность по лизинговым платежам	27 770	26 321
Отложенные аквизиционные расходы	16 361	13 448
Драгоценные металлы	13 546	12 213
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 808	12 235
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	9 496	52 428
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль и НДС)	3 430	6 876
Расчеты по банковским картам	2 235	2 041
Прочее	816	643
Расчеты по брокерским операциям	-	100
Оборудование, приобретенное для сдачи в лизинг	-	131 347
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(79 776)	(73 291)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>580 664</b>	<b>735 197</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Задолженность			Итого
	Дебиторская задолженность	по лизинговым платежам	Авансовые платежи	
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2014 года	52 650	20 612	29	73 291
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	8 365	3 170	13	11 548
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(914)	(4 149)	-	(5 063)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2014 года</b>	<b>60 101</b>	<b>19 633</b>	<b>42</b>	<b>79 776</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Дебиторская задолженность	Задолженность по лизинговым платежам	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2013 года	87 623	10 912	77	98 612
Отчисления/(восстановления) в резерв под обесценение в течение отчетного периода	12 253	5 895	-	18 148
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(2 272)	-	-	(2 272)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 30 июня 2013 года</b>	<b>97 604</b>	<b>16 807</b>	<b>77</b>	<b>114 488</b>

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Текущие и необесце- ненные	Просрочен- ные и необесце- ненные	Оцениваемые на индиви- дуальной основе	Оцениваемые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	135 049	286	61 484	8 841	205 660
Задолженность по лизинговым платежам	-	8 137	19 633	-	27 770
Расчеты по банковским картам	2 235	-	-	-	2 235
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(79 184)	(550)	(79 734)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>137 284</b>	<b>8 423</b>	<b>1 933</b>	<b>8 291</b>	<b>155 931</b>

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	13 423	954	7 599	1 942	46 407	70 325
Задолженность по лизинговым платежам	-	-	5 121	3 446	11 066	19 633
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 313)	(840)	(12 720)	(5 388)	(57 473)	(79 734)
<b>Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов</b>	<b>10 110</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 224</b>



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

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

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

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

#### 16. Средства других банков

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Договоры репо с Банком России	3 503 620	-
Кредит, полученный от Банка России	290 616	-
Корреспондентские счета других банков	125 427	230 601
Текущие депозиты других банков	22 852	33 102
Средства других банков по брокерским операциям	2 818	36
Срочные кредиты и депозиты других банков	-	44 970
<b>Итого средств других банков</b>	<b>3 945 333</b>	<b>308 709</b>

## 17. Средства клиентов

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
— Текущие/расчетные счета	308 188	87 962
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	8 286 812	9 063 411
— Срочные депозиты	21 155 997	26 150 089
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	8 004 165	9 293 244
— Срочные вклады	35 005 587	32 761 250
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 760 749</b>	<b>77 355 956</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 009 752	59,11	42 054 494	54,36
Сфера услуг	9 254 933	12,72	10 050 521	13,00
Строительство	5 750 776	7,90	9 596 830	12,41
Промышленность	5 078 375	6,98	5 145 004	6,65
Торговля	2 992 549	4,11	3 528 572	4,56
Транспорт и связь	2 736 687	3,76	2 764 468	3,57
Сельское хозяйство	1 076 472	1,48	1 251 684	1,62
Муниципальные органы	273 853	0,38	56 058	0,07
Государственные органы	34 335	0,05	31 904	0,04
Прочее	2 553 017	3,51	2 876 421	3,72
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 760 749</b>	<b>100,00</b>	<b>77 355 956</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы нет остатков денежных средств клиентов, превышающих 10% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имелись остатки денежных средств 2 клиентов, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 3 002 205 тысяч рублей, или 3,88% от общей суммы средств клиентов.

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Облигации	2 077 544	2 078 192
Сберегательные сертификаты	18 634	-
Векселя	1 107	17 525
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>2 097 285</b>	<b>2 095 717</b>

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (31 декабря 2013 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (31 декабря 2013 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

По состоянию на 30 июня 2014 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 18 434 тысяч рублей. Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 200 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы включали векселя на сумму 1 107 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 17 525 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает в январе 2015 года (31 декабря 2013 г.: с января 2014 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 6,0% и 12,9% (31 декабря 2013 г.: от 7,0% до 9,86%).

#### 19. Прочие заемные средства

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Субординированные облигации	359 797	-
Субординированные депозиты	103 000	500 100
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>462 797</b>	<b>500 100</b>

Субординированные облигации представлены облигациями серии 02 документарных процентных конвертируемых облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела 7 договоров субординированного депозита на общую сумму 103 000 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 16 договоров субординированного депозита на сумму 500 100 тысяч рублей) сроком погашения от ноября 2014 года по июнь 2019 года (31 декабря 2013 г.: от июня 2014 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на 30 июня 2014 года составляет от 6,0% до 10,5% годовых (31 декабря 2013 г.: от 6,0% до 10,5% годовых).

## 20. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Кредиторская задолженность		305 130	311 836
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		219 027	338 178
Обязательства по отпускам		173 327	137 366
Расчеты по банковским картам		168 759	87 222
Страховые резервы		164 818	153 643
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		110 713	74 107
Обязательства перед клиентами по полученным процентам		47 719	27 988
Резерв по обязательствам кредитного характера	32	34 113	281 695
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		28 428	38 100
Расчеты по средствам материнского (семейного) капитала, поступившие в погашение ипотечных кредитов		23 114	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	32	1 199	1 310
Обязательства по выплате дивидендов	27	637	511
Прочие		24 412	12 319
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>1 301 396</b>	<b>1 464 275</b>

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам Группы выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, по состоянию на 30 июня 2014 года отражены обязательства в сумме 219 027 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 338 178 тысяч рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

Ниже представлена расшифровка страховых резервов по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Резерв незаработанной премии	130 141	118 072
Резервы убытков	34 677	35 571
<b>Итого страховых резервов</b>	<b>164 818</b>	<b>153 643</b>

## 21. Неконтролирующая доля

В таблице ниже представлен анализ изменения неконтролирующей доли:

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Неконтролирующая доля на 1 января		18 679	16 984
Доля в чистой прибыли		1 487	1 140
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи	28	69	(14)
Дивиденды объявленные		(255)	(544)
<b>Неконтролирующая доля на 30 июня</b>		<b>19 980</b>	<b>17 566</b>

**22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством**

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2014 года (неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 7 305 005 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 6 530 363 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 924 343 тысячи рублей (31 декабря 2013 г.: 1 329 435 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 181 050 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

**23. Процентные доходы и расходы**

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		5 072 029	4 103 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	149 005	154 920
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11	85 142	47 085
Средства в других банках		58 680	87 742
Учтенные векселя		48 836	168 949
Средства, размещенные в депозитах Банка России		1 590	10 171
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		999	999
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>5 416 281</b>	<b>4 573 212</b>
<b>Финансовый доход по лизингу</b>		<b>134 176</b>	<b>93 626</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Вклады физических лиц		1 436 184	1 272 586
Депозиты юридических лиц		865 549	793 588
Выпущенные облигации		114 041	200 727
Кредиты, полученные от Банка России		41 917	258
Прочие заемные средства		19 761	26 159
Кредиты и депозиты других банков		10 257	779
Текущие/расчетные счета		9 084	5 959
Выпущенные векселя		330	1 804
Корреспондентские счета других банков		327	222
Сберегательные сертификаты		222	-
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>2 497 672</b>	<b>2 302 082</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>3 052 785</b>	<b>2 364 756</b>



## 24. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	836 330	748 073
Комиссии по кассовым операциям	195 413	179 236
Комиссии по выданным гарантиям	31 384	30 247
Комиссии за инкассацию	7 693	7 999
Комиссии по кредитам	4 242	3 245
Прочее	32 827	27 314
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 107 889</b>	<b>996 114</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	129 222	109 427
Комиссии за инкассацию	21 885	16 999
Комиссии по операциям с ценными бумагами	1 770	1 467
Прочее	10 383	9 489
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>163 260</b>	<b>137 382</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>944 629</b>	<b>858 732</b>

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Векселя	8 508	39 640
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	(3 569)	(750)
Паи инвестиционных фондов	(46)	(370)
Муниципальные облигации	(27)	19
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(952)	(425)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 914</b>	<b>38 114</b>

## 26. Операционные расходы

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Затраты на персонал	1 661 576	1 395 970
Административные расходы	219 082	229 041
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	127 166	109 654
Амортизация основных средств	95 302	84 395
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	88 155	82 644
Расходы по аренде	87 865	47 238
Реклама и маркетинг	68 882	52 593
Плата за право пользования программным обеспечением	30 229	23 488
Расходы на благотворительность	4 311	4 675
Расходы по страхованию	974	881
Прочее	99 773	66 261
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>2 483 315</b>	<b>2 096 840</b>

## 27. Дивиденды

(Неаудированные данные)	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года	2013 года
Дивиденды к выплате на 1 января		511	588
Дивиденды, объявленные		134 794	91 946
Дивиденды, выплаченные		(134 668)	(91 876)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>20</b>	<b>637</b>	<b>658</b>

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

## 28. Компоненты совокупного дохода

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Убытки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(995)	(60 085)
Убытки/(доходы) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приходящиеся на неконтролирующую долю	(86)	18
Накопленные доходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 114)	(997)
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	422	12 216
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, приходящийся на неконтролирующую долю	17	(4)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(1 756)</b>	<b>(48 852)</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>	<b>(1 756)</b>	<b>(48 852)</b>

## 29. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

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

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

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

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2 386 346	4 786 186	753 973	168	-	-	7 926 673
Обязательные резервы на счетах в Банке России	336 825	384 582	-	-	-	-	721 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	53 288	-	-	-	53 288
Средства в других банках	-	536 159	287 578	101 090	60 100	-	984 927
Кредиты клиентам	17 471 879	51 074 228	21 873	-	630 263	-	69 198 243
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 640 563	-	-	-	4 640 563
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	4 059 147	-	-	-	4 059 147
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	300 994	300 994
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	36 634	36 634
Основные средства	976 912	1 819 437	32 818	15 647	2 156	-	2 846 970
Прочие активы	245 284	427 483	186 216	46 804	1 233 191	-	2 138 978
Текущие налоговые активы	-	-	81	11	-	-	92
Отложенные налоговые активы	-	-	129	-	870	-	999
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>21 417 246</b>	<b>59 028 075</b>	<b>10 035 666</b>	<b>163 720</b>	<b>1 926 580</b>	<b>337 628</b>	<b>92 908 915</b>
<b>Сопоставление с активами</b>							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(374 694)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							408 232
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							1 292 032
Корректировки стоимости основных средств							103 832
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(1 309)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи							7 438
Отложенное налогообложение							(870)
Прочие корректировки							(258 829)
<b>Итого активов по МСФО</b>							<b>94 084 747</b>

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	3 938 279	-	2 818	-	-	3 941 097
Средства клиентов	29 769 063	43 100 067	48 917	-	-	72 918 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 114	18 634	2 077 544	-	-	2 097 292
Прочие заемные средства	103 000	-	359 797	-	-	462 797
Прочие обязательства	555 443	639 550	53 338	170 754	575 036	1 994 121
Текущее налоговое обязательство	-	-	-	156	869	1 025
Отложенное налоговое обязательство	88 060	164 007	2 958	3 275	11 190	269 490
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>34 454 959</b>	<b>43 922 258</b>	<b>2 545 372</b>	<b>174 185</b>	<b>587 095</b>	<b>81 683 869</b>
<b>Сопоставление с обязательствами</b>						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(374 694)
Пересчет привлеченных средств клиентов по амортизированной стоимости						(5)
Отложенное налогообложение						256 012
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам						137 996
Резерв по гарантиям						(275 317)
Отражение текущего налога на прибыль						59 638
Прочие корректировки						(333 774)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>						<b>81 153 725</b>

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	9 211 261	7 150 634	139 354	54	-	-	16 501 303
Обязательные резервы на счетах в Банке России	324 516	349 452	-	-	-	-	673 968
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	57 890	-	-	-	57 890
Средства в других банках	517 790	-	788 179	25 933	28 000	-	1 359 902
Кредиты клиентам	15 933 255	46 859 255	29 414	-	622 673	-	63 444 597
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 099 086	-	-	-	4 099 086
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	285 233	285 233
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	35 881	35 881
Основные средства	991 357	1 901 321	35 134	15 890	2	-	2 943 704
Прочие активы	264 247	408 903	217 513	52 135	1 690 034	-	2 632 832
Текущие налоговые активы	-	-	81	1 159	-	-	1 240
Отложенные налоговые активы	-	-	42	-	8 333	-	8 375
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>27 242 426</b>	<b>56 669 565</b>	<b>6 723 198</b>	<b>95 171</b>	<b>2 349 042</b>	<b>321 114</b>	<b>93 400 516</b>
<b>Сопоставление с активами</b>							
Исключение взаимных остатков и реклассификации							(406 526)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							314 134
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов							1 286 253
Корректировки стоимости основных средств							63 320
Корректировки стоимости инвестиционной недвижимости							(556)
Корректировка стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи							14 184
Прочие корректировки							(376 449)
<b>Итого активов по МСФО</b>							<b>94 294 876</b>

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

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 166 481	3 864 101	283 593	5 974	111 140	-	5 431 289
Процентные расходы	(946 679)	(1 436 406)	(114 561)	-	-	-	(2 497 646)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	488 887	(573 509)	84 622	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 878	-	-	-	3 878
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(773)	-	-	-	(773)
Комиссионные доходы	306 103	801 760	26	139	-	-	1 108 028
Комиссионные расходы	(36 045)	(125 277)	(1 884)	(54)	-	-	(163 260)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	5 938	60 128	(226)	-	-	-	65 840
Дивиденды полученные	-	-	636	-	-	-	636
Прочие операционные доходы	19 471	1 969	1 663	117 615	222 051	150 295	513 064
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 004 156</b>	<b>2 592 766</b>	<b>256 974</b>	<b>123 674</b>	<b>333 191</b>	<b>150 295</b>	<b>4 461 056</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	220 443	(814 579)	(47 830)	-	(56 991)	-	(698 957)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	95 679	(83 488)	(7 386)	(293)	(4 569)	(374)	(431)
Операционные расходы в том числе:	(855 505)	(1 542 640)	(42 974)	(83 298)	(216 661)	-	(2 741 078)
- амортизационные отчисления	(31 364)	(58 414)	(1 054)	(180)	(191 270)	-	(282 282)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>464 773</b>	<b>152 059</b>	<b>158 784</b>	<b>40 083</b>	<b>54 970</b>	<b>149 921</b>	<b>1 020 590</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>							
Доначисление процентов							81 701
Восстановление резерва по кредитам клиентов							6 341
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							-
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							10 866
Досоздание резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							161 316
Расходы по неиспользованным отпускам							(36 891)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							12 197
Прочие корректировки							14 178
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>							<b>1 270 298</b>



В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в разрезе статей консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 080 517	2 990 645	397 409	-	96 741	-	4 565 312
Процентные расходы	(827 968)	(1 272 586)	(200 840)	-	(144)	-	(2 301 538)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	319 128	(341 617)	22 489	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	37 550	-	-	-	37 550
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	4 234	-	-	-	4 234
Комиссионные доходы	280 057	716 012	45	2 723	-	-	998 837
Комиссионные расходы	(27 470)	(107 305)	(1 820)	(784)	(3)	-	(137 382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	23 018	64 042	(46 920)	-	(978)	-	39 162
Дивиденды полученные	-	-	1 898	-	-	-	1 898
Прочие операционные доходы	10 042	13 517	4 512	76 298	157 886	25 475	287 730
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>857 324</b>	<b>2 062 708</b>	<b>218 557</b>	<b>78 237</b>	<b>253 502</b>	<b>25 475</b>	<b>3 495 803</b>
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(72 388)	(452 606)	(5 454)	-	(6 236)	-	(536 684)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	95 269	(103 256)	(221)	-	-	238	(7 970)
Операционные расходы в том числе:	(720 348)	(1 238 364)	(52 819)	(52 480)	(157 685)	-	(2 221 696)
- амортизационные отчисления	(26 829)	(48 378)	(883)	(239)	(140 127)	-	(216 456)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>159 857</b>	<b>268 482</b>	<b>160 063</b>	<b>25 757</b>	<b>89 581</b>	<b>25 713</b>	<b>729 453</b>
<b>Сопоставление с прибылью до налогообложения</b>							
Доначисление процентов							75 234
Восстановление резерва по кредитам клиентов							281 600
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных							(494)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости							22 756
Досоздание резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера							(89 708)
Расходы по неиспользованным отпускам							(21 169)
Расходы по пересчету основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости							(38 703)
Прочие корректировки							(7 589)
<b>Итого прибыль до налогообложения по МСФО</b>							<b>951 380</b>

В таблице ниже приведена информация по бизнес - сегментам Группы в разрезе доходов от внешних клиентов на 30 июня 2014 года и на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Розничный бизнес	4 843 674	3 765 092
Корпоративный бизнес	1 573 460	1 385 758
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	345 262	547 613
Финансовый лизинг	333 482	254 627
Страховой бизнес	123 728	79 021
<b>Итого</b>	<b>7 219 606</b>	<b>6 032 111</b>

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы на 30 июня 2014 года и на 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Розничный бизнес	25 473	41 607
Корпоративный бизнес	13 677	23 074
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	460	759
<b>Итого расходов капитального характера</b>	<b>39 610</b>	<b>65 440</b>

### 30. Управление рисками

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

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

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

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

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

Группой активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (Принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)

- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов Российской Федерации, муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 32.

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

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 10, 11, 15.

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

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

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

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

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

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

- горизонт моделирования - 1 день.

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

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении ценных бумаг и паев инвестиционных фондов, входящих в состав финансовых активов Группы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены ниже:

	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной рisku	Среднее значение за отчетный период	Максимальное значение за отчетный период	Минимальное значение за отчетный период
30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	53 288	1 243	1 114	1 278	976
31 декабря 2013 года	57 891	989	1 101	1 320	966

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2014 года, максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 1 243 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2013 года максимально возможная величина убытка Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 989 тысяч рублей).

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Группы, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с учетом ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», заложенных по договорам репо, представлены ниже:

	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная риску	Величина стоимости, подвержен- ной риску	Среднее значение за отчетный период	Максималь- ное значение за отчетный период	Минималь- ное значение за отчетный период
30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	4 315 697	42 823	37 624	44 642	27 263
31 декабря 2013 года	3 774 238	27 263	22 128	27 263	18 466

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR). По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года к указанным активам относятся доли в обществах с ограниченной ответственностью, акции ОАО «Бенат», а также паевой взнос в SWIFT.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 30 июня 2014 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Группы в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 42 823 тысячи рублей (31 декабря 2013г. : 27 263 тысячи рублей).

#### Географический риск.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	7 736 684	190 531	-	7 927 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	721 407	-	-	721 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 288	-	-	53 288
Средства в других банках	460 273	536 159	-	996 432
Кредиты клиентам	70 435 907	-	83 466	70 519 373
Чистые инвестиции в лизинг	1 205 936	-	-	1 205 936
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 484 033	-	-	3 484 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 397 128	809	-	4 397 937
Инвестиции, удерживаемые до погашения	903 683	-	-	903 683
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	308 432	-	-	308 432
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	-	35 325
Основные средства	2 950 802	-	-	2 950 802
Прочие активы	493 812	86 842	10	580 664
Текущие налоговые активы	81	-	-	81
Отложенные налоговые активы	129	-	-	129
<b>Итого активов</b>	<b>93 186 930</b>	<b>814 341</b>	<b>83 476</b>	<b>94 084 747</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	3 945 333	-	-	3 945 333
Средства клиентов	72 541 830	13 592	205 327	72 760 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 097 285	-	-	2 097 285
Прочие заемные средства	462 797	-	-	462 797
Прочие обязательства	1 279 903	20 420	1 073	1 301 396
Текущие налоговые обязательства	60 663	-	-	60 663
Отложенные налоговые обязательства	525 502	-	-	525 502
<b>Итого обязательств</b>	<b>80 913 313</b>	<b>34 012</b>	<b>206 400</b>	<b>81 153 725</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 273 617</b>	<b>780 329</b>	<b>(122 924)</b>	<b>12 931 022</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>13 777 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 777 676</b>

\* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

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

**Валютный риск.** Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5 758 212	1 608 857	528 033	32 113	7 927 215
Обязательные резервы на счетах в Банке России	721 407	-	-	-	721 407
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 288	-	-	-	53 288
Средства в других банках	460 273	211 227	324 932	-	996 432
Кредиты клиентам	70 059 010	407 440	52 923	-	70 519 373
Чистые инвестиции в лизинг	1 205 936	-	-	-	1 205 936
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	3 484 033	-	-	-	3 484 033
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 397 128	-	809	-	4 397 937
Инвестиции, удерживаемые до погашения	903 683	-	-	-	903 683
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	10	-	-	-	10
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	308 432	-	-	-	308 432
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	-	-	35 325
Основные средства	2 950 802	-	-	-	2 950 802
Прочие активы	481 138	913	85 067	13 546	580 664
Текущие налоговые активы	81	-	-	-	81
Отложенные налоговые активы	129	-	-	-	129
<b>Итого активов</b>	<b>90 818 887</b>	<b>2 228 437</b>	<b>991 764</b>	<b>45 659</b>	<b>94 084 747</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	3 937 218	3 838	4 277	-	3 945 333
Средства клиентов	69 568 407	2 244 496	926 291	21 555	72 760 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 097 285	-	-	-	2 097 285
Прочие заемные средства	462 797	-	-	-	462 797
Прочие обязательства	1 281 268	5 848	14 280	-	1 301 396
Текущие налоговые обязательства	60 663	-	-	-	60 663
Отложенные налоговые обязательства	525 502	-	-	-	525 502
<b>Итого обязательств</b>	<b>77 933 140</b>	<b>2 254 182</b>	<b>944 848</b>	<b>21 555</b>	<b>81 153 725</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>12 885 747</b>	<b>(25 745)</b>	<b>46 916</b>	<b>24 104</b>	<b>12 931 022</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>13 695 728</b>	<b>75 777</b>	<b>182</b>	<b>5 989</b>	<b>13 777 676</b>

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

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

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



В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2014 года.

(Неаудированные данные)	30 июня 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(1 030)	(824)
Ослабление доллара США на 4%	1 030	824
Укрепление Евро на 4%	1 877	1 501
Ослабление Евро на 4%	(1 877)	(1 501)
Укрепление фунта Стерлингов	379	303
Соединенного королевства на 3%		
Ослабление фунта Стерлингов	(379)	(303)
Соединенного королевства на 3%		
Укрепление канадского доллара на 2%	2	1
Ослабление канадского доллара на 2%	(2)	(1)
Укрепление золота на 5%	472	377
Ослабление золота на 5%	(472)	(377)
Укрепление серебра на 10%	195	156
Ослабление серебра на 10%	(195)	(156)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

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

Валютный риск Группы на отчетную дату не отражает типичный риск в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(821)	(657)
Ослабление доллара США	821	657
Укрепление Евро	484	387
Ослабление Евро	(484)	(387)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	343	274
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(343)	(274)
Укрепление канадского доллара	(324)	(259)
Ослабление канадского доллара	324	259
Укрепление золота	520	416
Ослабление золота	(520)	(416)
Укрепление серебра	184	147
Ослабление серебра	(184)	(147)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

	За 2013 год	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(608)	(486)
Ослабление доллара США	608	486
Укрепление Евро	(29)	(23)
Ослабление Евро	29	23
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	183	147
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(183)	(147)
Укрепление канадского доллара	18	15
Ослабление канадского доллара	(18)	(15)
Укрепление золота	297	237
Ослабление золота	(297)	(237)
Укрепление серебра	282	225
Ослабление серебра	(282)	(225)

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 30 июня 2014 года данный коэффициент составил 66,8% (31 декабря 2013 г.: 90,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 30 июня 2014 года данный норматив составил 81,5% (31 декабря 2013 г.: 137,0%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 30 июня 2014 года данный норматив составил 90,7% (31 декабря 2013 г.: 79,9%).

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

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

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

Информация о состоянии ликвидности выносится на рассмотрение Комитета по управлению активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами на основе предоставленной информации принимает оперативные и стратегические решения по управлению ликвидностью.

Анализ ликвидности, а также управление риском ликвидности Группы, базируется на следующих принципах и допущениях:

- анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и часть портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории «До

- востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данных портфелей.
- финансовые активы, переданные по договорам репо, относятся к категории срочности исходя из сроков заключенных договоров.
  - Группа использует методику оценки срочности по финансовым инструментам, имеющим неснижаемый остаток, соответствующую методике расчета нормативов по российскому законодательству, включая 20% от суммы, превышающей неснижаемый остаток, в категорию «до востребования и менее месяца», оставшуюся часть, отражая по сроку погашения.
  - по мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.
  - руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. В целях определения условно-постоянных остатков проводится анализ динамики средств клиентов со сроком «до востребования» за последние 3 года.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	4 148 932	(2 773 172)	(2 220 217)	296 099	23 937 005	(10 457 625)	12 931 022
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	4 148 932	1 375 760	(844 457)	(548 358)	23 388 647	12 931 022	

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

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

С 30 декабря 2013 года Банк включен в перечень кредитных организаций, имеющих право выдавать поручительства банкам-контрагентам для получения кредитов Банка России. Это оказывает положительное влияние на репутацию Банка и на возможность Банка привлекать средства в Банке России под поручительства других банков. Таким образом, Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, под поручительство, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 10 174 025 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Группу Банком России и банками-контрагентами.

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

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

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

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

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

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

В целях оценки процентного риска Группа проводит анализ чувствительности финансового результата и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок.

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 30 июня 2014 года была определена в размере 70 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2013 года была определена в размере 10 базисных пунктов.

Если бы на 30 июня 2014 года процентные ставки были на 70 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 45 721 тысячу рублей больше в результате большего уменьшения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с уменьшением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 36 576 тысяч рублей больше.

Если бы на 30 июня 2014 года процентные ставки были на 70 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль составила бы на 45 721 тысячу рублей меньше в результате более высокого увеличения процентных расходов по финансовым обязательствам по сравнению с увеличением процентных доходов по финансовым активам. Прочие компоненты капитала составили бы на 36 576 тысяч рублей меньше.

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

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

**Операционный риск.** В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий, Группа руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а

также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

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

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

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

### 31. Управление капиталом

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Группа совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности. Текущая тенденция устойчивого снижения уровня достаточности капитала в банковском секторе, обусловленная значительным ростом кредитования при ужесточении банковского регулирования и надзора, оказывает сдерживающее влияние роста конкуренции на рынке кредитования.

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

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

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

В целом, управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

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

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

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

В целях сопоставимости данных расчет нормативов и собственных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года.

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Базовый капитал	8 851 792	7 580 801
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 851 792	7 580 801
Дополнительный капитал	2 786 433	3 760 803
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>11 638 225</b>	<b>11 341 604</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	12,1%	12,6%
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	9,4%	8,6%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	9,4%	8,6%

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,1% (31 декабря 2013 г.: 12,6%) при минимально допустимом значении 10%.

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 9,4% (31 декабря 2013 г.: 8,6%) при минимально допустимом значении 5%.

Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 9,4% (31 декабря 2013 г.: 8,6%) при минимально допустимом значении 5,5%.

Группа также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований

Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (обновлен в июне 2006 года), называемым «Базель II».

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>10 465 009</b>	<b>8 151 047</b>
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	(225 711)	(196 268)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7 473 231	5 129 826
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>2 446 033</b>	<b>3 909 893</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного года	(2 195)	(29 882)
Фонд переоценки основных средств	1 461 831	1 461 831
Нераспределенная прибыль отчетного года	986 397	2 477 944
<b>Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка</b>	<b>12 911 042</b>	<b>12 060 940</b>

### 32. Условные обязательства

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

#### Налоговое законодательство.

По состоянию на 30 июня 2014 года руководство Группы считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Группа начислила все соответствующие налоги.

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Менее 1 года	110 079	59 485
От 1 до 5 лет	351 262	225 075
После 5 лет	40 978	83 783
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>502 319</b>	<b>368 343</b>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, и в 2013 году Группа не передавала объекты недвижимости, арендуемые Группой, в субаренду третьим сторонам.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении



неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года
Неиспользованные кредитные линии	10 068 837		11 880 176
Гарантии выданные	3 720 104		3 677 870
Аккредитивы	22 848		3 948
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(34 113)		(281 695)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>13 777 676</b>		<b>15 280 299</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
(Неаудированные данные)	2014 года	2013 года
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	281 695	437 162
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(247 582)	73 974
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 июня</b>	<b>34 113</b>	<b>511 136</b>

**Обязательства некредитного характера.** Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 июня 2014 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 1 199 тысяч рублей (31 декабря 2013 г.: 1 310 тысяч рублей). При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения резервов - оценочных обязательств некредитного характера:

	За шесть месяцев, закончившихся, 30 июня	
(Неаудированные данные)	2014 года	2013 года
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 1 января	1 310	2 887
Отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	70 345	6 222
Выплачено за счет резервов - оценочных обязательств некредитного характера в течение отчетного периода	(70 456)	(6 869)
<b>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на 30 июня</b>	<b>1 199</b>	<b>2 240</b>

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий, приобретению оборудования и транспортных средств на общую сумму 5 501 тысяча рублей (31 декабря 2013 г.: 12 912 тысяч рублей).

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

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2013 года
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 071 695	1 046 844
Акции предприятий, находящиеся на хранении	467 352	479 000
Облигации предприятий	358 670	11 064
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	149	149

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 288	-	53 288
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 987 128	-	3 987 128
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо	328 569	-	328 569
Инвестиционная недвижимость	-	35 325	35 325
Основные средства (здания и земля)	-	2 472 586	2 472 586

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Первый уровень	Третий уровень	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	410 809	410 809
Средства в других банках	-	988 420	988 420
Кредиты клиентам	-	73 082 492	73 082 492
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 205 936	1 205 936
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	3 179 461	-	3 179 461
Инвестиции, удерживаемые до погашения	904 776	-	904 776

По состоянию на 30 июня 2014 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2014 года:

<b>(Неаудированные данные)</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства других банков	3 945 333	3 945 333
Средства клиентов	73 614 866	73 614 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 123 041	2 123 041
Прочие заемные средства	463 271	463 271

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

	<b>Первый уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 891	-	57 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 774 238	-	3 774 238
Инвестиционная недвижимость	-	35 325	35 325
Основные средства (здания и земля)	-	2 496 075	2 496 075

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

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

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

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

	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>		
Средства других банков	308 709	308 709
Средства клиентов	78 072 698	78 072 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 176 348	2 176 348
Прочие заемные средства	511 657	511 657

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

**Инвестиционная недвижимость, здания и земля.** Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы были определены при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества, прочие характеристики. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со стоимостью инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов.

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

	31 декабря 2013 года	Амортиза- ционные отчисления	Покупки	30 июня 2014 года
Инвестиционная недвижимость	35 325	-	-	35 325
Здания и земля	2 496 075	(37 079)	13 590	2 472 586

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года представлено ниже:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства в других банках	996 432	988 420	1 223 242	1 221 504
Кредиты клиентам	70 519 373	73 082 492	64 775 015	66 490 168
Чистые инвестиции в лизинг	1 205 936	1 205 936	1 303 807	1 303 807
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо	3 155 464	3 179 461	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	903 683	904 776	1 356 505	1 393 159
<b>Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости</b>				
Средства других банков	3 945 333	3 945 333	308 709	308 709
Средства клиентов	72 760 749	73 614 866	77 355 956	78 072 698
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 097 285	2 123 041	2 095 717	2 176 348
Прочие заемные средства	462 797	463 271	500 100	511 657

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

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

**Средства в других банках.** Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2014 года и на 31 декабря 2013 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой

пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 4,10% до 13,42% (31 декабря 2013 г.: от 3,3% до 9,5%) в зависимости от срока погашения).

**Кредиты клиентам.** Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок варьируется от 7,5% до 24,39% (31 декабря 2013 г.: от 7,5% до 25,0%)).

**Средства других банков.** Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

**Средства клиентов.** Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 1,63% до 11,18% (31 декабря 2013 г.: от 1,38% до 11,16%) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 7,64% до 11,62% (31 декабря 2013 г.: 10,9%) в зависимости от срока погашения). В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

**Прочие заемные средства.** Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок (диапазон процентных ставок варьируется от 6,0% до 10,5% (31 декабря 2013 г.: от 6,48% до 7,46%)).

#### 34. Передача финансовых активов

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания по состоянию на 30 июня 2013 года:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	328 569	328 565
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 155 464	3 175 055
<b>Итого</b>	<b>3 484 033</b>	<b>3 503 620</b>

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

**35. Операции со связанными сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2014 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2013 года		
	Акцио- неры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие	Акцио- неры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие
<b>Активы</b>						
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	883 520	18 053	21 565	828 712	20 537	2 200
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(21 794)	(20)	(125)	(20 180)	(7)	(27)
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	562 572	532 010	37 723	398 439	543 934	28 719
Прочие заемные средства	8 000	-	-	8 000	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги Группы	-	105	-	-	-	-
<b>Условные обязательства</b>						
Гарантии и поручительства, полученные Группой	97 915	60 595	36 276	43 636	34 677	-
Гарантии и поручительства, выданные Банком	-	-	24 307	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	53 438	1 110	1 576	56 124
Процентные расходы	(43 892)	(20 904)	(1 439)	(66 235)
Комиссионные доходы	272	256	1 437	1 965
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38	673	-	711
Операционные доходы	285	1	-	286
Операционные расходы	(14)	(142)	(48)	(204)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

(Неаудированные данные)	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	61 086	1 975	232	63 293
Процентные расходы	(41 695)	(25 732)	(45)	(67 472)
Комиссионные доходы	288	299	24	611
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10	24	-	34
Операционные доходы	15	3	-	18
Операционные расходы	-	(116)	-	(116)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(Неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2014 года		2013 года	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>				
- Заработная плата	39 534	25 355	33 585	25 669
- Краткосрочные премиальные выплаты	16 809	-	20 708	-
- Прочие краткосрочные вознаграждения	38 604	-	31 858	-
- Выплаты по случаю юбилея	136	-	20	-
<b>Выплаты, основанные на акциях:</b>				
- Дивиденды	25 583	-	17 143	-
<b>Итого</b>	<b>120 666</b>	<b>25 355</b>	<b>103 314</b>	<b>25 669</b>

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

Расходы по страховым взносам с вознаграждения ключевому руководству, составили:

- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года - 20 002 тысячи рублей,
- за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года - 17 491 тысяча рублей.