

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
АО «МСП Банк» и его дочерних организаций
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о консолидированной финансовой отчетности
АО «МСП Банк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	33
8. Производные финансовые инструменты	34
9. Кредиты клиентам	35
10. Инвестиционные финансовые активы	38
11. Основные средства	39
12. Налогообложение	39
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	41
14. Прочие активы и обязательства	41
15. Задолженность перед ЦБ РФ	42
16. Средства кредитных организаций	42
17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	43
18. Средства клиентов	44
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20. Субординированный кредит	45
21. Капитал	46
22. Договорные и условные обязательства	47
23. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	48
24. Управление рисками	49
25. Оценка справедливой стоимости	64
26. Взаимозачет финансовых инструментов	68
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	69
28. Операции со связанными сторонами	70
29. Дочерние компании	72
30. Достаточность капитала	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру АО «МСП Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «МСП Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2014 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство Акционерного общества «МСП Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений консолидированной финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «МСП Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;

- ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатьева
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

15 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 февраля 2015 г., и присвоен государственный регистрационный номер 2157700039924.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 267 284	3 847 372
Обязательные резервы в ЦБ РФ		201 405	128 195
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 534 130	3 629 881
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	90 028 374	89 609 717
Производные финансовые инструменты	8	6 539 822	150 766
Кредиты клиентам	9	10 770 548	11 947 357
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	7 100 196	7 035 742
Основные средства	11	248 459	482 334
Текущие активы по налогу на прибыль		94 911	54 390
Прочие активы	14	2 942 070	2 094 153
Итого активы		123 727 199	118 979 907
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	23 279 768	14 926 410
Средства кредитных организаций	16	48 937 385	45 281 966
Средства клиентов	18	1 018 864	347 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	16 675 271	26 824 810
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	24 995	14 109
Прочие обязательства	14	247 745	371 040
Субординированный кредит	20	7 813 715	7 659 096
Итого обязательства		97 997 743	95 425 205
Капитал	21		
Уставный капитал		20 969 227	18 910 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 939	240
Нераспределенная прибыль		4 753 290	4 644 235
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		25 729 456	23 554 702
Итого капитал и обязательства		123 727 199	118 979 907

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.



Потехин В.Б.

15 апреля 2015 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		8 331 963	7 792 392
Кредиты клиентам		1 723 987	1 901 540
Инвестиционные финансовые активы		726 558	554 947
		10 782 508	10 248 879
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		368 505	302 575
		11 151 013	10 551 454
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(4 261 597)	(4 324 374)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 771 290)	(1 443 554)
Задолженность перед ЦБ РФ		(997 466)	(1 263 752)
Средства клиентов		(5 314)	(37)
		(7 035 667)	(7 031 717)
Чистый процентный доход		4 115 346	3 519 737
Резерв под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	7, 9, 10	(1 454 899)	(209 695)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		2 660 447	3 310 042
Чистые комиссионные расходы		14 055	(37 892)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8	6 285 950	96 887
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: - торговые операции		(399 319)	(205 767)
- переоценка валютных статей		(4 331 596)	7 785
Чистые расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(340 936)	(34 381)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(3 954)	65 610
Прочие доходы	23	72 616	320 492
Непроцентные доходы		1 296 816	212 734
Расходы на персонал	23	(1 139 327)	(1 047 645)
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 052 626)	(1 108 305)
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов	17	(1 628 384)	(443 884)
Непроцентные расходы		(3 820 337)	(2 599 834)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		136 926	922 942
Расходы по налогу на прибыль	12	(27 871)	(190 270)
Прибыль за отчетный год		109 055	732 672

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Прибыль за год		109 055	732 672
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4 420	40 952
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		3 954	(65 610)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	–	–
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	(1 675)	4 932
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налогов		6 699	(19 726)
Итого совокупный доход за год		115 754	712 946

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2012 г.	18 368 227	19 966	3 911 563	22 299 756
Прибыль за год	–	–	732 672	732 672
Прочий совокупный расход за год	–	(19 726)	–	(19 726)
Итого совокупный доход за год	–	(19 726)	732 672	712 946
Увеличение уставного капитала	542 000	–	–	542 000
На 31 декабря 2013 г.	18 910 227	240	4 644 235	23 554 702
Прибыль за год	–	–	109 055	109 055
Прочий совокупный доход за год	–	6 699	–	6 699
Итого совокупный доход за год	–	6 699	109 055	115 754
Увеличение уставного капитала	2 059 000	–	–	2 059 000
На 31 декабря 2014 г.	20 969 227	6 939	4 753 290	25 729 456

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2014 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Чистая прибыль		109 055	732 672
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11	121 125	115 362
Отложенный налог на прибыль	12	9 211	(135 114)
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	11	–	(182 654)
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		1 458 199	195 480
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		1 628 384	443 884
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		4 331 596	(7 785)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(943 331)	(441 475)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		240 430	(17 856)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(6 285 950)	(96 887)
Прочие изменения		291 842	(71 369)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		960 561	534 258
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(838 146)	(12 586 868)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44 713	(877 398)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(73 210)	(52 747)
Кредиты клиентам		696 571	3 411 189
Прочие активы		(644 811)	(300 903)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(1 325 637)	(7 504 571)
Задолженность перед ЦБ РФ		8 360 000	(3 665 395)
Средства клиентов		671 090	92 822
Выпущенные векселя		(1 229 347)	(3 973 878)
Прочие обязательства		(341 206)	(105 726)
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		6 280 578	(25 029 217)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(32 883)	(264 286)
Поступления от реализации основных средств	11	145 633	1 088
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(13 989 851)	(12 878 757)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		–	1 166 473
Выбытие доли в дочерней компании	28	–	9 921
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		13 929 816	13 730 941
Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		52 715	1 765 380

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2014 г.	2013 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		2 059 000	542 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(1 837 745)	
Получение долгосрочного межбанковского финансирования		–	5 740 898
Выкуп облигаций		(8 877 237)	
Размещение облигаций		–	15 000 000
Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(8 655 982)	21 282 898
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		742 601	479 535
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 580 088)	(1 501 404)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 847 372	5 348 776
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 267 284	3 847 372
Проценты полученные		11 000 207	10 461 836
Проценты уплаченные		(7 494 281)	(7 209 488)
Налог на прибыль уплаченный		(59 181)	(299 931)

Прилагаемые примечания с 1 по 30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее ОАО «МСП Банк», ранее ОАО «РосБР» – далее по тексту – «Банк») учреждено в 1999 году.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 г. № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В 2014 году Банк осуществлял деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 14 сентября 2012 г.

Действующая лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3340 от 11 февраля 2015 г. (без ограничения срока действия) переоформлена в связи с изменением полного и сокращенного фирменного наименования Банка в связи с приведением его в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). Финансовая поддержка МСП осуществляется по двухуровневой системе через региональные банки-партнеры и организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации). Основной задачей Банка в области поддержки МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор МСП, модернизационные, инновационные и ресурсосберегающие проекты МСП на всей территории России, в том числе в регионах со сложной социально-экономической ситуацией и моногородах.

17 декабря 2014 г. единственный акционер Банка принял решение утвердить новую редакцию Устава Банка, содержащую новое наименование. Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке АО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк не является участником системы страхования вкладов. Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79.

ОАО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». В 2014 и 2013 годах Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. держателем 100% акций Группы является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. численность сотрудников Группы составила 428 и 420 человек, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г.:

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Группу, поскольку Группа не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

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 не оказали влияния на Группу.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи»

В Разъяснении указывается, что компания должна признавать обязательство в отношении налогов, сборов и иных обязательных платежей, тогда, когда имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты согласно законодательству. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Разъяснение указывает, что обязательство не признается до момента достижения минимального порогового значения. Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа в предыдущие годы следовала принципам признания, установленным МСФО (IAS) 37 «*Резервы, условные обязательства и условные активы*», которые соответствуют требованиям Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки не оказали влияния на Группу, так как в текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному салдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, 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 состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует производные финансовые инструменты, в частности, валютно-процентные свопы. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции) или доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиционных финансовых активов, имеющих для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

1. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Если Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- ▶ если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- ▶ во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях, финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5

Неотделимые улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2014 и 2013 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 56,2584 руб. и 32,7292 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Совет по МСФО в июле 2014 года опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования к классификации и оценке, обесценению и учету хеджирования. МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Требуется ретроспективное применение, но представление сравнительной информации не обязательно. Допускается досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9, если дата первоначального применения – 1 февраля 2015 г. или более ранняя. Применение МСФО (IFRS) 9 повлияет на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель, которая применяется по отношению к выручке по договорам с клиентами. Выручка по договорам аренды, договорам страхования, а также возникающая в отношении финансовых инструментов и прочих контрактных правам и обязательствам, относящимся к сферам применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») соответственно, не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 признается в сумме, отражающей вознаграждение, которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Принципы МСФО (IFRS) 15 предоставляют более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт применим ко всем компаниям и заменит все текущие требования МСФО по признанию выручки. Полное или модифицированное ретроспективное применение требуется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что эти поправки не повлияют на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учет приобретения долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как для приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и для приобретения любых последующих долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Досрочное применение допускается. Не ожидается, что эти поправки окажут какое-либо влияние на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38: разъяснение о допустимых методах амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не применяет методов, основанных на выручке, для амортизации необоротных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство»: плодоносящие растения

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения будут учитываться по накопленной первоначальной стоимости (до созревания) и с использованием модели учета по первоначальной стоимости либо модели переоценки (после созревания). Поправки указывают, что продукция, произрастающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется для государственных субсидий, относящихся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не имеет плодоносящих растений.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27: метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности

Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Банк рассматривает возможность применения данных поправок для составления отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только той мерой, которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании. Поправки вступают в силу для операций, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет разнообразные вопросы, касающиеся определений условий срока службы и условий деятельности, являющимися условиями перехода, в том числе:

- ▶ Условие деятельности должно содержать условие срока службы;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны быть достигнуты во время предоставления услуг контрагентом;
- ▶ Определенные результаты деятельности должны относиться к операциям или деятельности компании или других компаний, входящих в ту же группу;
- ▶ Условие деятельности может быть или не быть рыночным;
- ▶ Если контрагент, независимо от причины, прекращает предоставление услуг во время периода перехода, условие службы считается не выполненным.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 июля 2014 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- ▶ Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

МСФО (IAS) 40 Инвестиционное имущество

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменения в способе выбытия

Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должно считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов продажи, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры обслуживания

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому, в котором компания впервые применила поправки.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость раскрытий информации о взаимозачете в промежуточной финансовой отчетности

Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 года. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, или соответствующая информация должна быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что эти раскрытия этой информации не требуются в сокращенной промежуточной отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае, если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности

Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Резерв под обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Наличные средства	3	2
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	965 078	574 739
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	166 479	8 101
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	549 775	9 225
Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	–	430 000
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	510 000	2 777 848
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	75 949	47 457
Денежные средства и их эквиваленты	2 267 284	3 847 372

По состоянию на 31 декабря 2014 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% со сроком погашения в январе 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 10,50% до 18,00% с датами погашения с января по март 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% со сроком погашения в январе 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 1,05% со сроком погашения в марте 2014 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 5,25% до 6,75% со сроком погашения в январе 2014 года.

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Торговые финансовые активы		
Корпоративные облигации (корпорации)	989 885	1 187 179
Корпоративные облигации (банки)	2 028 852	2 243 703
Еврооблигации российских компаний	404 578	198 999
	3 423 315	3 629 881
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	110 815	–
	110 815	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 534 130	3 629 881

	Процентная ставка 2014 г.	Срок погашения 2014 г.	Процентная ставка 2013 г.	Срок погашения 2012 г.
Корпоративные облигации (корпорации)	7,99%-8,85%	октябрь 2015 г. – март 2022 г.	7,99%-10,25%	февраль 2015 г. – март 2022 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,85%-12,00%	февраль 2015 г. – февраль 2019 г.	8,50%-11,50%	февраль 2015 г. – октябрь 2018 г.
Еврооблигации российских компаний	3,50%-5,20%	март 2018 г. – октябрь 2019 г.	4,45%-5,20%	март 2018 г. – февраль 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в телекоммуникационной и добывающей отраслях. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены вложениями в доли участия в компании, занимающуюся производством высокотехнологичных материалов.

7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства:

	2014 г.	2013 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	91 042 150	89 721 050
Прочие депозиты в кредитных организациях	1 419 879	912 411
	92 462 029	90 633 461
За вычетом: резерва под обесценение	(2 433 655)	(1 023 744)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	90 028 374	89 609 717

По состоянию на 31 декабря 2014 г. прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенного депозита консолидируемого открытого акционерного общества «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» в сумме 3 084 тыс. руб. в несвязанном банке и выданных синдицированных кредитов в сумме 1 416 795 тыс. руб.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 1 287 506 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2014 год (2013 г.: 133 698 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочих межбанковских депозитов:

	2014 г.		2013 г.	
	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>	<i>Прочие депозиты в кредитных организациях</i>	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>	<i>Прочие депозиты в кредитных организациях</i>
На 1 января	1 022 678	1 066	673 588	804
Создание за год	1 406 803	3 108	349 090	262
На 31 декабря	2 429 481	4 174	1 022 678	1 066
Обесценение на индивидуальной основе	1 841 773	–	873 115	–
Обесценение на совокупной основе	587 708	4 174	149 563	1 066
	2 429 481	4 174	1 022 678	1 066
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	1 841 773	–	873 115	–

(в тысячах российских рублей)

7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2014 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 513 388 тыс. руб. (2013 г.: 999 842 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. Прочие депозиты в кредитных организациях размещаются без обеспечения ввиду краткосрочного характера таких размещений.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Прекращение признания средств в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения

Концентрация средств, размещенных в кредитных организациях в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 141 392 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (17,7% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 25 031 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 290 313 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (18,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 19 700 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 673 915 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (40,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 56 526 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 39 181 547 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (43,7% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 53 188 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и отражают кредитный риск.

	2014 г.			2013 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	12 539 184	6 539 822	–	5 564 089	150 766	–
Итого производные активы/обязательства	12 539 184	6 539 822	–	5 564 089	150 766	–

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

За год, заканчивающийся 31 декабря 2014 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 6 285 950 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 96 887 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются форвардные и своп контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменению процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Форварды

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	9 903 518	10 108 243
Проектное финансирование	230 666	758 568
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 617 974	2 955 724
Предэкспортное финансирование	–	75 363
Итого кредиты клиентам	12 752 158	13 897 898
За вычетом резерва под обесценение	(1 981 610)	(1 950 541)
Кредиты клиентам	10 770 548	11 947 357

Основная деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Группа участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 340 878 тыс. руб. (2013 г.: 310 186 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	561 555	606 209	776 673	6 104	1 950 541
Создание (восстановление) за год	187 739	(393 135)	256 488	(6 104)	44 988
Списание	–	–	(13 919)	–	(13 919)
На 31 декабря 2014 г.	749 294	213 074	1 019 242	–	1 981 610
Обесценение на индивидуальной основе	537 706	211 916	983 843	–	1 733 465
Обесценение на совокупной основе	211 588	1 158	35 399	–	248 145
	749 294	213 074	1 019 242	–	1 981 610
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	690 234	211 916	1 098 692	–	2 000 842

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	340 987	1 069 830	665 518	13 806	2 090 141
Создание (восстановление) за год	220 568	(463 621)	111 155	(7 702)	(139 600)
На 31 декабря 2013 г.	561 555	606 209	776 673	6 104	1 950 541
Обесценение на индивидуальной основе	388 281	598 202	699 879	–	1 686 362
Обесценение на совокупной основе	173 274	8 007	76 794	6 104	264 179
	561 555	606 209	776 673	6 104	1 950 541
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	940 213	650 131	740 963	–	2 331 307

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 37 570 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., составили 44 919 тыс. рублей.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2014 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 10 818 236 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 11 706 905 тыс. руб.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, векселей, доли в уставном капитале и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим независимым заемщикам, составляла 1 793 208 тыс. руб. (14,1% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 2 628 402 тыс. руб. (18,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 41 782 тыс. руб. (2013 г.: 411 662 тыс. руб.).

На 31 декабря 2014 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 4 208 928 тыс. руб. (33,0% от совокупного кредитного портфеля) (2013 г.: 5 021 868 тыс. руб. (36,1% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 498 832 тыс. руб. (2013 г.: 871 811 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2014 г.	2013 г.
Частные компании	10 710 247	11 261 235
Государственные компании	2 041 911	2 636 663
	12 752 158	13 897 898

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2014 г.	2013 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	9 879 469	9 885 726
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 176 025	1 441 362
Торговля	216 407	373 490
Нефть и газ	192 261	186 710
Строительство	106 761	314 476
Сельское хозяйство	30 660	404 434
Транспорт	6 920	15 606
Прочее	1 143 655	1 276 094
	12 752 158	13 897 898

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	746 827	1 349 678	32 955	2 129 460
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(75 223)	(513 193)	(21 763)	(610 179)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	671 604	836 485	11 192	1 519 281

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	782 463	1 457 079	33 371	2 272 913
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(82 458)	(548 314)	(21 161)	(651 933)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	700 005	908 765	12 210	1 620 980

10. Инвестиционные финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.		
Векселя	7 077 196	7 012 742		
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 100 196	7 035 742		
	<i>Процентная ставка 2014 г.</i>	<i>Срок погашения 2014 г.</i>	<i>Процентная ставка 2013 г.</i>	<i>Срок погашения 2013 г.</i>
Векселя банков	8,75%-25,50%	январь 2015 г. – декабрь 2017 г.	8,30%-11,50%	февраль 2014 г. – май 2015 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. векселя в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>2014 г.</i>	<i>2013 г.</i>
Корпоративные облигации	73 689	73 689
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–

Ниже представлено движение резерва на обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения:

На 31 декабря 2012 г.	73 746
Восстановление	(57)
На 31 декабря 2013 и 2014 гг.	73 689

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	300 122	185 498	180 525	6 240	672 385
Поступления	14 063	10 537	8 283	–	32 883
Выбытие и списание	(961)	(85 530)	(153 647)	(2 260)	(242 398)
На 31 декабря 2014 г.	313 224	110 505	35 161	3 980	462 870
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2013 г.	91 928	46 271	51 852	–	190 051
Начисленная амортизация	49 483	37 740	33 902	–	121 125
Выбытие и списание	(771)	(29 501)	(66 493)	–	(96 765)
На 31 декабря 2014 г.	140 640	54 510	19 261	–	214 411
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	208 194	139 227	128 673	6 240	482 334
На 31 декабря 2014 г.	172 584	55 995	15 900	3 980	248 459

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	314 093	92 203	26 400	732	433 428
Поступления	3 055	98 007	157 716	5 508	264 286
Выбытие и списание	(17 026)	(4 712)	(3 591)	–	(25 329)
На 31 декабря 2013 г.	300 122	185 498	180 525	6 240	672 385
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2012 г.	46 852	29 684	22 394	–	98 930
Начисленная амортизация	61 449	21 275	32 638	–	115 362
Выбытие и списание	(16 373)	(4 688)	(3 180)	–	(24 241)
На 31 декабря 2013 г.	91 928	46 271	51 852	–	190 051
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2012 г.	267 241	62 519	4 006	732	334 498
На 31 декабря 2013 г.	208 194	139 227	128 673	6 240	482 334

Первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2014 г. составляет 27 299 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 32 018 тыс. руб.).

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2014 г.	2013 г.
Расход/(экономию) по текущему налогу	18 660	325 384
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	9 211	(135 114)
Расход по налогу на прибыль	27 871	190 270

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2014 и 2013 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2014 и 2013 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2014 и 2013 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	136 926	922 942
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	27 385	184 588
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 964)	(770)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	12 021	11 548
Прочие разницы	(9 571)	(5 096)
Расход по налогу на прибыль	27 871	190 270

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в банках	551 132	(193 274)	–	357 858	61 934	–	419 792
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(653)	481	–	(172)	39 618	–	39 446
Кредиты клиентам	(219 375)	402 928	–	183 553	71 881	–	255 434
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 612	126	–	14 738	–	–	14 738
Выпущенные ценные бумаги	(2 790)	(6 155)	–	(8 945)	4 446	–	(4 499)
Прочие активы	164 252	(78 130)	–	86 122	4 322	–	90 444
Прочие обязательства	(78 113)	88 663	–	10 550	13 967	–	24 517
Отложенные налоговые активы	429 065	214 639	–	643 704	196 168	–	839 872

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе			В составе			
	В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода		
	2012 г.		2013 г.			2014 г.	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	214 139	(244 080)	–	(29 941)	27 718	–	(2 223)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(22 012)	10 101	4 932	(6 979)	(5 264)	(1 675)	(13 918)
Производные финансовые активы	–	(11 631)	–	(11 631)	(328 495)	–	(340 126)
Средства банков	(775 347)	166 085	–	(609 262)	100 662	–	(508 600)
Отложенное налоговое обязательство	(583 220)	(79 525)	4 932	(657 813)	(205 379)	(1 675)	(864 867)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(154 155)	135 114	4 932	(14 109)	(9 211)	(1 675)	(24 995)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Оценочные обязательства по выданным гарантиям	Итого
На 31 декабря 2012 г.	3 509	17 690	–	21 199
Создание/(восстановление)	3 475	(17 690)	–	(14 215)
На 31 декабря 2013 г.	6 984	–	–	6 984
Создание (восстановление)	3 300	–	76 973	80 273
На 31 декабря 2014 г.	10 284	–	76 973	87 257

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств. В консолидированном отчете о прибылях и убытках данные резервы представлены в составе прочих операционных расходов (Примечание 23).

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 051 348	1 031 278
Недвижимое имущество, полученное по отступному	494 280	189 309
Изъятное обеспечение по просроченной финансовой аренде	481 070	26 199
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	354 971	325 497
НДС по приобретенным ценностям	222 448	293 903
Авансовые платежи по арендной плате	171 716	117 695
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	110 027	71 323
Расходы будущих периодов	22 746	26 066
Прочее	43 748	19 867
	2 952 354	2 101 137
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(10 284)	(6 984)
Прочие активы	2 942 070	2 094 153

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Оценочные обязательства по расчетам с персоналом	121 574	52 984
Оценочные обязательства по выданным гарантиям (Прим. 13)	76 973	–
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	24 632	69 855
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	7 071	221 107
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	3 603	1 895
Прочее	13 892	25 199
Прочие обязательства	247 745	371 040

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 6,50% с датами погашения с марта по декабрь 2015 года, в сумме 23 279 768 тыс. руб., полученные в рамках реализации эксперимента по предоставлению кредитов Банка России и в целях оказания финансовой поддержки развитию малого и среднего предпринимательства. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2014 г. обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 29 872 005 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 7,50% с датами погашения с июня по декабрь 2014 года, в сумме 14 926 410 тыс. руб., полученные в рамках реализации эксперимента по предоставлению кредитов Банка России и в целях оказания финансовой поддержки развитию малого и среднего предпринимательства. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме 5 503 849 тыс. руб., а также поручительства третьих лиц в сумме 11 782 849 тыс. руб.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	44 822 623	39 841 696
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	4 111 061	5 293 638
Корреспондентские лоро-счета российских банков	3 701	146 632
Средства кредитных организаций	48 937 385	45 281 966

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
31 декабря 2014 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%-31,57% (3-month MOSPRIME + 2,57)	8,27%-45,88%	июнь 2015 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,96%	апрель 2016 г. – июнь 2018 г.
Евро	2,72% (6-month EURIBOR + 2,55)	2,72% (6-month EURIBOR + 2,55)	апрель 2016 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	13,00%-20,00%	13,00%-20,00%	январь 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

31 декабря 2013 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%-13,75%	8,27%-15,15%	ноябрь 2014 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США	2,50% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,50% (3-month LIBOR + 2,25) – 4,12%	июнь 2015 г. – июнь 2018 г.
Евро	0,69% (6-month EURIBOR + 0,3) – 2,94% (6-month EURIBOR+2,55)	2,33%-2,94% (6-month EURIBOR + 2,55)	декабрь 2014г. – апрель 2016 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	4,25%-8,28%	4,25%-8,28%	январь 2014 г. – июль 2014 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от десяти дней до года.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 8,27% за 2014 и 2013 годы по данному долгосрочному финансированию.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от KfW в декабре 2010 года на сумму 4 000 000 тыс. руб. по плавающей ставке Mosprime + 2,57%. Эффективная процентная ставка по данному кредиту по состоянию на 2014 год составила 45,88%, по состоянию на 31 декабря 2013 г. – 9,71%. В течение 2014 года Банк частично погасил указанную задолженность на сумму 1 031 250 тыс. руб. Данный кредит был полностью погашен в феврале 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включало в себя кредит, полученный от акционера Группы в феврале 2013 года на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Убыток от признания финансового инструмента по амортизированной стоимости составил 5 114 тыс. руб. В течение 2014 года Группа частично погасила данный кредит на сумму 953 168 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. остаток по кредиту составил 3 644 307 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от BARCLAYS BANK PLC в апреле 2013 г. в сумме 200 000 тыс. долл. США по плавающей процентной ставке 3-m LIBOR + 2,25% с погашением в апреле 2016 года. Одновременно с этим Группа заключила с BARCLAYS BANK PLC валютно-процентный СВОП на выплаты по фиксированной ставке 9% годовых, а получение сумм – по плавающей процентной ставке 3-m LIBOR + 2,25%, с погашением в апреле 2016 года, справедливая стоимость которого раскрывается в Примечании 8.

17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

В рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, Группа получает финансирование от Государства через своего единственного акционера средства как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставной капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП, целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

(в тысячах российских рублей)

17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2014 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	16 111 757	14 824 251	1 287 506
Кредиты клиентам	3 408 819	3 067 941	340 878
Итого	19 520 576	17 892 192	1 628 384

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2013 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 404 970	1 271 272	133 698
Кредиты клиентам	3 147 539	2 837 353	310 186
Итого	4 552 509	4 108 625	443 884

В течение 2014 и 2013 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 1 628 384 тыс. руб. (2013 г.: 443 884 тыс. руб.) была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

18. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 755 390 тыс. руб. (74,1%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2013 г.: 56 609 тыс. руб. (16,3%)).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства клиентов в размере 808 141 тыс. руб. (79,3%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2013 г.: 107 198 тыс. руб. (30,8%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2014 г.	2013 г.
Частные компании	986 162	216 268
Компании под контролем государства	32 702	131 506
Средства клиентов	1 018 864	347 774

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2014 г.	2013 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	1 002 039	324 740
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 894	—
Строительство	3 581	6 879
Производство, включая машиностроение	5	72
Прочее	1 345	16 083
Средства клиентов	1 018 864	347 774

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	16 379 947	25 483 263
Векселя	295 324	1 341 547
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 675 271	26 824 810

На 31 декабря 2014 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы представлен ниже:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	2014 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.	2013 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	8,95	9,17	663 966	5 107 730
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,20	9,43	488 417	5 157 783
БО-01	7 июня 2013 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 797	3 078 292
БО-02	7 июня 2013 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 797	3 078 292
БО-03	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	4 000 000	8,25	8,46	4 028 420	4 027 169
БО-04	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	5 000 000	8,25	8,46	5 035 550	5 033 997
Итого						16 379 947	25 483 263

В марте 2014 года Группа досрочно погасила облигации серии ОБ-01 на общую сумму 4 354 928 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода. Данные облигации были выпущены в ноябре 2011 года, контрактная ставка купона составляла 8,95%.

В августе 2014 года Группа досрочно погасила облигации серии ОБ-02 на общую сумму 4 531 145 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода. Данные облигации были выпущены в ноябре 2011 года, контрактная ставка купона составляла 9,20%.

Досрочное погашение облигаций осуществлено в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденными Наблюдательным советом АО «МСП Банк» в сентябре 2011 года.

На 31 декабря 2014 г. дисконтные векселя в сумме 50 321 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в марте 2015 года. На 31 декабря 2014 г. процентные векселя в сумме 245 003 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в январе-апреле 2015 года. Процентные ставки по данным векселям колеблются от 12,00% до 14,50%.

На 31 декабря 2013 г. дисконтные векселя в сумме 1 341 547 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне-июле 2014 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 7,75% до 7,92%.

20. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. субординированный кредит представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. В 2014 и 2013 годах эффективная процентная ставка по данному кредиту составляла 8,26%.

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на гипер- инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2012 г.	16 639	16 639 000	1 729 227	18 368 227
Увеличение уставного капитала	542	542 000	–	542 000
На 31 декабря 2013 г.	17 181	17 181 000	1 729 227	18 910 227
Увеличение уставного капитала	2 059	2 059 000	–	2 059 000
На 31 декабря 2014 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в рублях.

Решением единственного акционера от августа 2014 года уставный капитал был увеличен на 2 059 000 тыс. руб. путем размещения 2 059 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2014 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 г., не выплачивать.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 234 816 тыс. руб. (по МСФО: 4 753 290 тыс. руб.). На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 384 513 тыс. руб. (по МСФО: 4 644 235 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	19 966	19 966
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	40 952	40 952
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(65 610)	(65 610)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4 932	4 932
На 31 декабря 2013 г.	240	240
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	4 420	4 420
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	3 954	3 954
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 675)	(1 675)
На 31 декабря 2014 г.	6 939	6 939

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть, значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. Это привело к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа участвовала в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковскую операцию, совершенную 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита № 023-кр-279/08 от 28 июля 2008 г. и № 2Б-К-1114/09 от 25 декабря 2009 г., недействительной сделкой. Группой был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 13). В течение 2013 года Группа выполнила судебное распоряжение, по состоянию на 31 декабря 2013 г. сформированный резерв в сумме 17 690 тыс. руб. был восстановлен. (Примечание 13).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В исключительных случаях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 476 970	12 374 908
Гарантии	3 303 565	6 260 945
	15 780 535	18 635 853
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	164 202	95 321
От 1 года до 5 лет	654 999	379 588
Более 5 лет	197 590	223 576
	1 016 791	698 485
Договорные и условные обязательства	16 797 326	19 334 338

23. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Штрафы полученные	40 905	23 334
Доходы по прочим банковским услугам	19 184	–
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	1 997	181 080
Доходы от субаренды	561	63 221
Доходы от реализации продукции по договорам лизинга	–	26 687
Доходы от продажи дочерней организации	–	3 742
Прочее	3 189	15 648
Прочие доходы	72 616	320 492

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	987 098	905 098
Отчисления на социальное обеспечение	152 229	142 547
Расходы на персонал	1 139 327	1 047 645
Расходы на содержание помещений и оборудования	348 912	300 526
Амортизация основных средств (Примечание 11)	121 125	115 362
Административные расходы	117 998	114 377
Налоги, отличные от налога на прибыль	99 328	92 820
Прочие расходы от обесценения и резервы (Примечание 13)	80 273	–
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	79 818	274 855
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	43 735	27 398
Консультационные и прочие услуги	29 298	53 562
Списание задолженности по лизинговым договорам	23 463	–
Реклама	13 794	20 378
Спонсорские взносы	1 861	1 838
Страхование	1 830	2 338
Благотворительность	1 440	7 598
Расходы от операций цессии	–	67 371
Прочее	89 751	29 882
Прочие операционные расходы	1 052 626	1 108 305

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Группа осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга посредством установления лимитов риска с использованием инструментов контроля и управления.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, технологии или отрасли, оцениваются и контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Группе создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа может использовать как традиционные механизмы ограничения и контроля уровня риска (лимитирование операций, использование обеспечения по сделкам, формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь и поддержание достаточности капитала), так и производные инструменты для управления рисковыми ситуациями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, курсах ценных бумаг и стоимости других активов.

Структура управления рисками

Политика по управлению рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

В компетенцию Наблюдательного Совета входит утверждение основных, стратегических направлений управления рисками и осуществление общего контроля за их реализацией.

В рамках процессов управления рисками в компетенцию Правления Банка входит утверждение:

- ▶ документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;
- ▶ лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);
- ▶ мероприятий по минимизации рисков;
- ▶ прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами вырабатывают решения, как правило, в рамках полномочий по оперативному управлению рисками.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУР). Эффективность функционирования ДУР и всей системы управления рисками обуславливается:

- ▶ организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;
- ▶ представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- ▶ использованием системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Группы.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает в себя:

- ▶ разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: политик, процедур и методик, в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- ▶ определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- ▶ применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка;
- ▶ оценка принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Группы доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Группой.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). Комплексный отчет об уровне рисков, сопровождаемый пояснительной запиской, на ежеквартальной основе представляется на рассмотрение Правлению Банка. На ежегодной основе отчет об уровне рисков рассматривается Наблюдательным советом Банка.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда значительная доля контрагентов Группы осуществляет схожие виды деятельности, в случае кредитования в больших объемах групп связанных контрагентов, либо предоставления не связанным между собой контрагентам крупных кредитов, составляющих значительную долю в портфеле, в случае концентрации кредитов или контрагентов в одном из секторов экономики (отраслевая концентрация), в одном географическом регионе, а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. В указанных случаях изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы, является система лимитов, ограничений и предельных значений, с помощью которых осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском Группы – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Группе системе управления кредитным риском, включающей следующие подходы и этапы:

- ▶ качественная и количественная оценка кредитного риска;
- ▶ мониторинг кредитного риска;
- ▶ регулирование и контроль уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

- ▶ количественную оценку риска, т.е. количественное выражение оценки платежеспособности контрагентов (способности к погашению кредитов) через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- ▶ качественную (экспертную) оценку контрагента, включая оценку его деловой репутации (в том числе репутации владельцев компании), отраслевых особенностей, качества менеджмента и управления компанией, надежности компании, ее кредитной истории и других рыночных и нерыночных факторов, влияющих на способность (желание) контрагента выполнить свои обязательства перед Группой;
- ▶ Качественный анализ и оценка совокупного кредитного портфеля Банка, с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

Качественная и количественная оценка кредитного риска Группы осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, Политикой по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, нормативными требованиями Банка России.

Методика оценки кредитного риска Группы предусматривает (в соответствии с требованиями Банка России) оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Классификация Группой ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика, согласно внутренним нормативным документам, утвержденным Правлением Банка.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска проводится постоянный мониторинг кредитного риска как по отдельной ссуде, так и по кредитному портфелю в целом.

В Группе установлен порядок участия уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относятся:

- ▶ утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т.ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- ▶ утверждение классификации ссуд (активов / условных обязательств кредитного характера) по категориям качества и создание резервов на возможные потери;
- ▶ изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- ▶ установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- ▶ принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков, является Департамент управления рисками (ДУПР).

ДУПР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУПР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2014 г.	Максимальный размер риска 2013 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2 267 281	3 847 370
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 534 130	3 629 881
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	6 539 822	150 766
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	90 028 374	89 609 717
Кредиты клиентам	9	10 770 548	11 947 357
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	7 077 196	7 012 742
Прочие активы	14	2 778 605	1 904 844
		122 995 956	118 102 677
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	15 780 535	18 635 853
Общий размер кредитного риска		138 776 491	136 738 530

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках сформированного кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному международным или национальным рейтинговым агентством, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов до вычета резервов под обесценение по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2014 г.	Итого 2014 г.
		Высокий рейтинг 2014 г.	Стандартный рейтинг 2014 г.	Ниже стандартного рейтинга 2014 г.		
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	75 457 026	14 015 044	1 148 186	1 841 773	92 462 029
Кредиты клиентам	9					
Кредитование предприятий малого бизнеса		1 330 901	7 501 962	380 421	690 234	9 903 518
Проектное финансирование		–	–	18 750	211 916	230 666
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		–	1 519 282	–	1 098 692	2 617 974
		<u>1 330 901</u>	<u>9 021 244</u>	<u>399 171</u>	<u>2 000 842</u>	<u>12 752 158</u>
Инвестиционные финансовые активы	10					
Предназначенные для продажи		6 728 656	348 540	–	–	7 077 196
Удерживаемые до погашения		–	–	–	73 689	73 689
		<u>6 728 656</u>	<u>348 540</u>	<u>–</u>	<u>73 689</u>	<u>7 150 885</u>
Итого		<u>83 516 583</u>	<u>23 384 828</u>	<u>1 547 357</u>	<u>3 916 304</u>	<u>112 365 072</u>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2013 г.	Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стандартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.		
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	77 647 083	12 113 263	–	873 115	90 633 461
Кредиты клиентам	9					
Кредитование предприятий малого бизнеса		3 489 971	5 372 700	305 359	940 213	10 108 243
Проектное финансирование		–	95 927	12 510	650 131	758 568
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		–	1 652 206	562 555	740 963	2 955 724
Предэкспортное финансирование		–	–	75 363	–	75 363
		<u>3 489 971</u>	<u>7 120 833</u>	<u>955 787</u>	<u>2 331 307</u>	<u>13 897 898</u>
Инвестиционные финансовые активы	10					
Предназначенные для продажи		6 495 693	517 049	–	–	7 012 742
Удерживаемые до погашения		–	–	–	73 689	73 689
		<u>6 495 693</u>	<u>517 049</u>	<u>–</u>	<u>73 689</u>	<u>7 086 431</u>
Итого		<u>87 632 747</u>	<u>19 751 145</u>	<u>955 787</u>	<u>3 278 111</u>	<u>111 617 790</u>

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в кредитном портфеле Группы не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2014 г.	2013 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	889 182	878 422
Предэкспортное финансирование	–	75 363
Проектное финансирование	37 692	559 348
Кредитование предприятий малого бизнеса	124 172	171 145
Итого	1 051 046	1 684 278

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка без учета резерва на обесценение по географическому признаку:

	2014 г.			2013 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 641 560	625 724	2 267 284	3 790 689	56 683	3 847 372
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 423 315	–	3 423 315	3 629 881	–	3 629 881
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	92 462 029	–	92 462 029	90 633 461	–	90 633 461
Кредиты клиентам	12 752 158	–	12 752 158	13 897 898	–	13 897 898
Производные финансовые активы	–	6 539 822	6 539 822	–	150 766	150 766
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 077 196	–	7 077 196	7 012 742	–	7 012 742
- удерживаемые до погашения	73 689	–	73 689	73 689	–	73 689
Прочие активы	1 974 138	2 866	1 977 004	1 910 070	1 758	1 911 828
	119 404 085	7 168 412	126 572 497	120 948 430	209 207	121 157 637
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	23 279 768	–	23 279 768	14 926 410	–	14 926 410
Средства кредитных организаций	37 041 042	11 896 343	48 937 385	36 957 225	8 324 741	45 281 966
Средства клиентов	1 018 864	–	1 018 864	347 774	–	347 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 675 271	–	16 675 271	26 824 810	–	26 824 810
Прочие обязательства и резервы	247 745	–	247 745	371 040	–	371 040
Субординированный кредит	7 813 715	–	7 813 715	7 659 096	–	7 659 096
	86 076 405	11 896 343	97 972 748	87 086 355	8 324 741	95 411 096
Нетто-позиция по активам и обязательствам	33 327 680	(4 727 931)	28 599 749	33 862 075	(8 115 534)	25 746 541

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и подразделения Группы выполняют следующие функции:

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками, в том числе политику по управлению ликвидностью.
- ▶ Правление Банка на основании утвержденного бизнес-плана устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, утверждает методики, регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе консолидированного отчета по рискам.
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- ▶ Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления гзп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности.
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- ▶ Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов.
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности.
- ▶ В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

С целью управления риском ликвидности Группой разработана методологическая база, включающая в себя Политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности, нормативные документы, определяющие порядок оценки риска ликвидности методом ГЭП-анализа и порядок проведения стресс-тестирования состояния ликвидности, другие внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности. Целью указанных документов является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Группы и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль за выполнением установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. Статистика значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, ведется на регулярной основе и является базой для анализа. Анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, которые влияют на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группа использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении, в том числе накопленным итогом, а также коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства Группы по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется ДУПР с привлечением КУАП, ФЭД и (при необходимости) других подразделений Банка, путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На основе данных о срочности требований и обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

- ▶ Показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- ▶ Показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- ▶ Показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- ▶ Показатель структуры привлеченных средств (процентное отношение суммы обязательств до востребования и суммы привлеченных средств);
- ▶ Показатель зависимости от межбанковского рынка (процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) к сумме привлеченных средств);
- ▶ Показатель риска собственных вексельных обязательств (процентное отношение суммы выпущенных Банком векселей и банковских акцептов к собственному капиталу);
- ▶ Показатель небанковских ссуд (процентное отношение суммы ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, к сумме остатков средств на счетах и депозитов клиентов – некредитных организаций);
- ▶ Показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой среднее взвешенное соотношение указанных выше показателей ликвидности согласно их весам.

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями.

При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ДУП выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом КУАП.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

Ликвидность оценивается и управляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря данные нормативы составляли:

	2014 г., %	2013 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	88,1	85,1
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	125,4	254,7
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	91,2	95,1

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2014 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	2 443 553	21 670 889	–	–	24 114 442
Средства кредитных учреждений	4 881 370	2 297 260	49 496 790	–	56 675 420
Средства клиентов	1 018 864	–	–	–	1 018 864
Выпущенные ценные бумаги	553 626	1 068 472	16 634 427	1 397 962	19 654 487
Прочие обязательства	142 823	53 418	19 863	31 641	247 745
Субординированный кредит	117 206	350 345	1 861 286	9 389 838	11 718 675
Итого недисконтированные финансовые обязательства	9 157 442	25 440 384	68 012 366	10 819 441	113 429 633

Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	269 656	15 288 919	–	–	15 558 575
Средства кредитных учреждений	2 969 212	6 037 739	46 346 590	–	55 353 541
Средства клиентов	347 774	–	–	–	347 774
Выпущенные ценные бумаги	689 759	2 828 289	21 024 549	13 353 288	37 895 885
Прочие обязательства	295 624	64 869	10 547	–	371 040
Субординированный кредит	117 206	350 345	1 861 286	9 854 841	12 183 678
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 689 231	24 570 161	69 242 972	23 208 129	121 710 493

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2014 год	12 476 970	3 303 565	–	–	15 780 535
2013 год	12 374 908	6 260 945	–	–	18 635 853

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (Примечание 16). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В целях управления рыночным риском Группой разработано Положение по управлению рыночным риском.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Группы:

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками;
- ▶ Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска;
- ▶ Департамент управления рисками (ДУР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- ▶ Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления рыночным риском;
- ▶ В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска Группы регламентируется Положением по управлению рыночным риском и Процентной политикой.

Группа осуществляет оценку уровня процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также использует для анализа собственную методику, основанную на Методе разрывов (GAP-анализ) и Методе дюрации.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода на основе проведенного стресс-тестирования с применением сценария параллельного смещения кривой процентных ставок.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Группы. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Группа (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Группы в области управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на структурные подразделения Группы. В рамках системы контроля устанавливаются лимиты на уровень процентного риска, формируются и представляются отчеты об уровне процентного риска и соблюдении установленных предельных значений.

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие лимиты и ограничения на уровень процентного риска:

- ▶ коэффициент разрыва срочной процентной структуры баланса (разность между суммой активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок), накопленным итогом в интервале до 1 года (в процентах);
- ▶ предельное значение изменения величины капитала Банка, рассчитанного методом дюрации (не более 20% капитала);
- ▶ лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

Лимиты и предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий и политики Группы.

ДУПР осуществляет контроль уровня процентного риска и предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает от КУАП информацию об уровне процентного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Группы – незамедлительно.

Чувствительность финансового результата в отчете о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в рыночных процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также на изменение справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, имеющих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность прибыли или убытка 2014 г.	Чувствительность капитала 2014 г.
<i>Российский рубль</i>			
Рост	1,00%	53 080	(16 269)
Снижение	-3,00%	(159 241)	48 807
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,25%	(29 367)	–
Снижение	-0,05%	5 873	–
<i>Доллар США (YTM 5Y US Treasuries)</i>			
Рост	0,60%	(117)	–
Снижение	-0,10%	19	–
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,05%	(342)	–
Снижение	-0,08%	547	–
<i>Евро (YTM 5Y German Treasuries)</i>			
Рост	0,40%	(36)	–
Снижение	-0,40%	36	–
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	3,00%	(17 504)	–
Снижение	-10,00%	58 345	–

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность прибыли или убытка 2013 г.</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 г.</i>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	1,00%	99 236	(45 893)
Снижение	-1,00%	(99 236)	45 893
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,25%	(17 044)	–
Снижение	-0,05%	3 409	–
<i>Доллар США (YTM 5Y US Treasuries)</i>			
Рост	0,80%	201	–
Снижение	-0,80%	(201)	–
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(2 264)	–
Снижение	-0,10%	453	–
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,00%	(16 634)	–
Снижение	-1,00%	16 634	–

Валютный риск

Группа осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- ▶ Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- ▶ Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Группы размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VaR, не должен превышать 5% от собственного капитала Группы.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Группа осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- ▶ изменения курсов валют;
- ▶ изменения валютных позиций.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Система контроля ОВП Группы включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- ▶ набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- ▶ перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- ▶ внутренние лимиты на размер ОВП.

Лимиты устанавливаются КУАП ежемесячно как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственного капитала Группы на основе данных расчетов ДепУО и ДУПР.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2014 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2013 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 г.
<i>Доллар США</i>				
Рост	15,82%	15 896	10,06%	2 489
Снижение	-15,82%	(15 896)	-10,06%	(2 489)
<i>Евро</i>				
Рост	15,37%	(21 533)	8,08%	(1 689)
Снижение	-15,37%	21 533	-8,08%	1 689

Прочие риски

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Группа имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Группа стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов. Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Группа руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Группа применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУПР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) представляет собой риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

С целью снижения репутационного риска Группа в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Группы для осуществления нелегальных операций.

Группа в своей деятельности оценивает также уровень *стратегического риска* в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Группа старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ему достичь преимущества перед конкурентами, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, – отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется Группой в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние нормативные документы, правила и процедуры, договоры, приказы и другие документы на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению комплаенс-риском.

В целях управления регуляторным (комплаенс) риском в Группе на постоянной основе действуют такие структурные подразделения и ответственные сотрудники как: Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), Служба мониторинга банковских операций, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Контролер инсайдерской информации.

Также в управлении комплаенс-риском участвует и Служба методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ▶ проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- ▶ проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Служба методологии осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости**Иерархия источников справедливой стоимости**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	-	6 539 822	-	6 539 822
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 018 737	-	-	3 018 737
- Еврооблигации	404 578	-	-	404 578
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	-	-	110 815	110 815
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Векселя	-	7 077 196	-	7 077 196
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
	3 423 315	13 617 018	133 815	17 174 148
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 267 284	-	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	201 405	201 405
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	89 144 801	89 144 801
Кредиты клиентам	-	-	10 235 020	10 235 020
	-	2 267 284	99 581 226	101 848 510

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается			
Задолженность перед ЦБ РФ	–	23 279 768	23 279 768
Средства кредитных организаций	–	48 937 385	48 937 385
Средства клиентов	–	1 018 864	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 898 624	295 324	16 193 948
Субординированный кредит	–	7 813 715	7 813 715
–	15 898 624	81 345 056	97 243 680

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 г. с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	-	150 766	-	150 766
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 430 882	-	-	3 430 882
- Еврооблигации	198 999	-	-	198 999
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Векселя	-	7 012 742	-	7 012 742
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
	3 629 881	7 163 508	23 000	10 816 389
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 847 372	-	3 847 372
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	128 195	128 195
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	89 609 717	89 609 717
Кредиты клиентам	-	-	12 124 695	12 124 695
	-	3 847 372	101 862 607	105 709 979
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	14 926 410	14 926 410
Средства кредитных организаций	-	-	45 281 966	45 281 966
Средства клиентов	-	-	347 774	347 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 210 090	11 384 900	1 341 547	26 936 537
Субординированный кредит	-	-	7 659 096	7 659 096
	14 210 090	11 384 900	69 556 793	95 151 783

Финансовые активы, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже приведены допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, представлены некотируемыми долговыми финансовыми активами. Такие финансовые активы оцениваются при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2014 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2014 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2014 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2013 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2013 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2013 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 267 284	2 267 284	–	3 847 372	3 847 372	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	201 405	201 405	–	128 195	128 195	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	90 028 374	89 144 801	(883 573)	89 609 717	89 609 717	–
Кредиты клиентам	10 770 548	10 235 020	(535 528)	11 947 357	12 124 695	177 338
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	23 279 768	23 279 768	–	14 926 410	14 926 410	–
Средства кредитных организаций	48 937 385	48 937 385	–	45 281 966	45 281 966	–
Средства клиентов	1 018 864	1 018 864	–	347 774	347 774	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 675 271	16 193 948	481 323	26 824 810	26 936 537	(111 727)
Субординированный кредит	7 813 715	7 813 715	–	7 659 096	7 659 096	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(937 778)			65 611

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2014 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2014 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	815	110 000	110 815
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	–	–	23 000
	23 000	815	110 000	133 815

В мае 2014 года Группа приобрела долю участия в компании, занимающейся производством высокотехнологичных композиционных, конструкционных, резино-полимерных материалов с использованием продуктов рециклинга в рамках проекта, одобренного АНО «Агентство стратегических инициатив». Первоначально данное вложение было оценено по цене приобретения. В течение 2014 года данный актив был переоценен по рыночной стоимости в соответствии с отчетом оценщика. Оценщик использовал для оценки совокупность затратного и доходного подходов. В рамках затратного подхода применялся метод чистых активов, согласно которому рыночная стоимость собственного капитала складывается из рыночных стоимостей активов за вычетом рыночной стоимости обязательств. В рамках доходного подхода оценщик применил метод дисконтирования денежных потоков. Оценщик использовал ставку дисконтирования венчурного периода, рассчитанную в соответствии с Практическим руководством по проведению оценки активов в рамках проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО», находящихся на второй фазе венчурного финансирования. Венчурная ставка дисконтирования равна 50% на всем горизонте прогноза.

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Продажи	На 31 декабря 2013 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112 547	18 209	(130 756)	–
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	(23 000)	–	23 000
	158 547	(4 791)	(130 756)	23 000

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является незначительным.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2014 г.			2013 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	–	815	815	18 209	–	18 209

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2014 и 2013 гг.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	110 815	Метод чистых активов	Не применимо	50%
		Дисконтированные денежные потоки	Фиксированная венчурная ставка дисконтирования	50%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

26. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		
<i>2014 г.</i>				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	12 539 184	(5 999 362)	6 539 822	—	—	6 539 822
Итого	12 539 184	(5 999 362)	6 539 822	—	—	6 539 822
Финансовые обязательства						
Производные финансовые активы	5 999 362	(5 999 362)	—	—	—	—
Итого	5 999 362	(5 999 362)	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

26. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

2013 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	5 564 089	(5 413 323)	150 766	–	–	150 766
Итого	5 564 089	(5 413 323)	150 766	–	–	150 766
Финансовые обязательства						
Производные финансовые активы	5 413 323	(5 413 323)	–	–	–	–
Итого	5 413 323	(5 413 323)	–	–	–	–

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 267 284	–	2 267 284	3 847 372	–	3 847 372
Обязательные резервы в ЦБ РФ	48 405	153 000	201 405	34 128	94 067	128 195
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 312 128	2 222 002	3 534 130	78 768	3 551 113	3 629 881
Производные финансовые инструменты	–	6 539 822	6 539 822	–	150 766	150 766
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	16 610 355	73 418 019	90 028 374	6 566 982	83 042 735	89 609 717
Кредиты клиентам	4 015 270	6 755 278	10 770 548	5 848 817	6 098 540	11 947 357
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	7 073 746	26 450	7 100 196	5 570 483	1 465 259	7 035 742
Основные средства	–	248 459	248 459	–	482 334	482 334
Текущие активы по налогу на прибыль	94 911	–	94 911	54 390	–	54 390
Прочие активы	1 714 526	1 227 544	2 942 070	1 933 352	160 801	2 094 153
Итого	33 136 625	90 590 574	123 727 199	23 934 292	95 045 615	118 979 907
Задолженность перед ЦБ РФ	23 279 768	–	23 279 768	14 926 410	–	14 926 410
Средства кредитных организаций	7 876 289	41 061 096	48 937 385	9 165 501	36 116 465	45 281 966
Средства клиентов	1 018 864	–	1 018 864	347 774	–	347 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	570 145	16 105 126	16 675 271	1 832 506	24 992 304	26 824 810
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	24 995	24 995	–	14 109	14 109
Прочие обязательства	170 296	77 449	247 745	360 493	10 547	371 040
Субординированный кредит	441 648	7 372 067	7 813 715	441 550	7 217 546	7 659 096
Итого	33 357 010	64 640 733	97 997 743	27 074 234	68 350 971	95 425 205
Чистая позиция	(220 385)	25 949 841	25 729 456	(3 139 942)	26 694 644	23 554 702

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность конечной материнской компании Группы – Внешэкономбанк.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2014 г.			2013 г.		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	39 783	965 078	127 880	7 103	1 004 739	2 292
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	201 405	–	–	128 195	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	1 480 402	–	–	831 728
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 355	41 555	86 239	1 828	15 511	29 622
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 685 033	–	15 360 693	1 184 909	–	16 221 349
Средства, размещенные в течение года	3 619 635	–	4 335 287	966 248	–	6 613 209
Средства, погашенные в течение года	(4 265 221)	–	(5 066 262)	(469 960)	–	(6 645 024)
Прочие изменения	(2 431)	–	21 467	3 836	–	(828 841)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 037 016	–	14 651 185	1 685 033	–	15 360 693
За вычетом резерва под обесценение	(1 376)	–	(22 326)	(2 038)	–	(21 578)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	1 035 640	–	14 628 859	1 682 995	–	15 339 115
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	200 333	2 452	745 834	91 643	2 330	1 089 432
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	1 842 598	–	2 033 336	1 442 259	–	771 522
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	132 824	–	49 472	157 415	–	78 340
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	–	2 636 663	–	–	3 394 670
Кредиты, выданные в течение года	–	–	1 026 121	–	–	1 100 154
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	(1 648 884)	–	–	(1 856 557)
Прочие изменения	–	–	28 011	–	–	(1 604)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	2 041 911	–	–	2 636 663
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(61 702)	–	–	(82 929)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	–	1 980 209	–	–	2 553 734
Процентный доход по кредитам	–	–	254 943	–	–	292 589
Прочие активы	54	181 434	1 061	1 013	225 039	134
Текущие счета банков	32	–	911	8	–	653
Средства банков, на 1 января	31 035 295	14 926 410	260 118	28 849 594	18 607 856	4 285 585
Средства, полученные в течение года	67 948 301	26 500 000	44 513 906	98 120 712	32 988 245	126 025 791
Средства, погашенные в течение года	(67 021 447)	(18 140 000)	(44 643 906)	(96 273 272)	(36 653 639)	(130 604 053)
Прочие изменения	401 734	(6 642)	(130 118)	338 261	(16 052)	552 795
Средства банков, на 31 декабря	32 363 883	23 279 768	–	31 035 295	14 926 410	260 118
Субординированный кредит, на 1 января	7 659 096	–	–	7 516 156	–	–
Средства, полученные в течение года	–	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	154 619	–	–	142 940	–	–
Субординированный кредит, на 31 декабря	7 813 715	–	–	7 659 096	–	–
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	3 621 781	997 466	63 468	3 136 960	1 263 752	149 773
Прочие обязательства	541	5 498	–	16 190	221 011	–
Текущие счета клиентов	693	–	30 855	701	–	130 805
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	7 420 278	–	–	3 834 827	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	–	–	8 835 000	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(1 295 000)	–	–	(5 374 827)	–	–
Прочие изменения	38 316	–	–	125 278	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	6 163 594	–	–	7 420 278	–	–
Обязательства условного характера	146 983	–	2 139 815	164 951	–	463 331
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	2 333	(293)	1 302	(22 881)	(303)	(2 798)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	(10 153)	(33)	(714)	231 861	6 780	(1 947)

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	196 169	166 599
Отчисления на социальное обеспечение	1 297	874
Обязательные взносы в пенсионный фонд	21 020	17 477
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	218 486	184 950

29. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2013 и 2014 гг. Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

2012 г. Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МИР»	99,99%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

Выбытие ОАО «МИР»

В июле 2013 года ОАО «МСП Банк» утратил контроль над ОАО «МИР» в результате продажи 99,99% голосующих акций дочерней компанией Банка – ОАО «МСП Лизинг» своей дочерней компании «ОАО «МИР» несвязанной третьей стороне. В результате данного выбытия Банк признал доход в размере 9 921 тыс. руб., в том числе 3 742 тыс. руб. в составе прочих доходов за 2013 год.

В таблице ниже представлены активы и обязательства ОАО «МИР» на дату выбытия:

Денежные средства и их эквиваленты	2 463
Средства в кредитных организациях	85 000
Основные средства	407
Прочие активы	2 416
	90 286
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(115)
Прочие обязательства	(834)
	(949)

Совокупное вознаграждение за продажу составило:

Полученные денежные средства	89 913
Прочие активы (сумма к получению)	–
Итого вознаграждение	89 913

(в тысячах российских рублей)

29. Дочерние компании (продолжение)**Выбытие ОАО «МИР» (продолжение)**

Ниже представлена информация о притоке денежных средств от выбытия дочерней компании:

Чистые денежные средства, выбытие которых было осуществлено вместе с дочерней компанией (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(79 992)
Полученные денежные средства (включены в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	89 913
Чистый приток денежных средств	9 921

30. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	24 208 982	21 108 017
Дополнительный капитал	9 172 061	10 023 991
Суммы, вычитаемые из капитала	(200 774)	(200 893)
Итого капитал	33 180 269	30 931 115
Активы, взвешенные с учетом риска	131 805 023	134 980 997
Норматив достаточности капитала	25,2%	22,9%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2014 и 2013 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2014 г.	2013 г.
Капитал 1-го уровня	25 729 456	23 554 702
Капитал 2-го уровня	7 813 715	7 659 096
Итого капитал	33 543 171	31 213 798
Активы, взвешенные с учетом риска	135 735 738	127 556 876
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	19,0%	18,5%
Общий норматив достаточности капитала	24,7%	24,5%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 73 листов

