

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
ОАО «МСП Банк» и его дочерних организаций
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Аудиторское заключение - ОАО «МСП Банк» и его дочерние организации

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	28
8. Производные финансовые инструменты	29
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционные финансовые активы	33
11. Основные средства	34
12. Инвестиционная недвижимость	35
13. Налогообложение	35
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	37
15. Прочие активы и обязательства	37
16. Задолженность перед ЦБ РФ	38
17. Средства кредитных организаций	38
18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	39
19. Средства клиентов	40
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
21. Субординированный займ	41
22. Капитал	42
23. Договорные и условные обязательства	43
24. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	44
25. Управление рисками	45
26. Оценка справедливой стоимости	60
27. Взаимозачет финансовых инструментов	65
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
29. Операции со связанными сторонами	66
30. Дочерние компании	68
31. Достаточность капитала	69
32. События после отчетной даты	70



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру ОАО «МСП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «МСП Банк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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 консолидированной финансовой 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 аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита 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 ОАО «МСП Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

А.В. Сорокин
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

11 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО «МСП Банк» (открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739108649.

Местонахождение: 115035, 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, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 г.	2012 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 847 372	5 348 776
Обязательные резервы в ЦБ		128 195	75 448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 629 881	1 466 252
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	—	1 352 921
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	89 609 717	76 196 761
Производные финансовые инструменты	8	150 766	—
Кредиты клиентам	9	11 947 357	15 344 987
Инвестиционные финансовые активы:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		7 035 742	7 846 917
Основные средства	11	482 334	334 498
Инвестиционная недвижимость	12	—	983 819
Текущие активы по налогу на прибыль		54 390	79 843
Прочие активы	15	2 094 153	1 765 488
Итого активы		118 979 907	110 795 710
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	14 926 410	18 607 857
Средства кредитных организаций	17	45 281 966	45 939 175
Средства клиентов	19	347 774	254 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	26 824 810	15 536 782
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	14 109	154 155
Резервы	14,23	—	17 690
Прочие обязательства	15	371 040	469 187
Субординированный займ	21	7 659 096	7 516 156
Итого обязательства		95 425 205	88 495 954
Капитал	22		
Уставный капитал		18 910 227	18 368 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		240	19 966
Нераспределенная прибыль		4 644 235	3 911 563
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		23 554 702	22 299 756
Итого капитал и обязательства		118 979 907	110 795 710

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.

Председатель Правления

Потехин В.В.

Главный бухгалтер

11 апреля 2014 г.

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		7 792 392	5 851 092
Кредиты клиентам		1 901 540	1 857 120
Инвестиционные финансовые активы		554 947	654 096
		10 248 879	8 362 308
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		302 575	162 039
		10 551 454	8 524 347
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(4 324 374)	(3 740 915)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 443 554)	(710 837)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(1 263 752)	(932 976)
Средства клиентов		(37)	(77)
		(7 031 717)	(5 384 805)
Чистый процентный доход		3 519 737	3 139 542
Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения	7, 9, 10	(209 695)	(399 089)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		3 310 042	2 740 453
Чистые комиссионные расходы		(37 892)	(942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	96 887	(127 791)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(205 767)	430 582
- переоценка валютных статей		7 785	(368 042)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34 381)	28 862
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		65 610	(1 254)
Прочие доходы	24	320 492	135 053
Непроцентные доходы		212 734	96 468
Расходы на персонал	24	(1 047 645)	(966 218)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 108 305)	(660 560)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	18	(443 884)	(315 685)
Непроцентные расходы		(2 599 834)	(1 942 463)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		922 942	894 458
Расходы по налогу на прибыль	13	(190 270)	(192 939)
Прибыль за отчетный год		732 672	701 519

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Прибыль за год		<u>732 672</u>	<u>701 519</u>
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		40 952	21 920
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(65 610)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	–	3 107
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	4 932	(4 755)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>(19 726)</u>	<u>19 018</u>
Итого совокупный доход за год		<u>712 946</u>	<u>720 537</u>

Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2011 г.	16 389 227	948	3 210 044	19 600 219
Прибыль за год	—	—	701 519	701 519
Прочий совокупный доход за год	—	19 018	—	19 018
Итого совокупный доход за год	—	19 018	701 519	720 537
Увеличение уставного капитала	1 979 000	—	—	1 979 000
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 доход 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

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль		732 672	701 519
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11	115 362	43 451
Отложенный налог на прибыль	13	(135 114)	54 579
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	12	(182 654)	—
Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения и прочих резервов		195 480	420 287
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		443 884	315 685
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		(7 785)	368 042
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(441 475)	(657 269)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли		(17 856)	(27 201)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(96 887)	127 791
Прочие изменения		(71 369)	(67 756)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		534 258	1 279 128
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(12 586 868)	(16 252 219)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(877 398)	(853 427)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(52 747)	385 538
Кредиты клиентам		3 411 189	3 391 720
Прочие активы		(300 903)	(956 203)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(7 504 571)	(1 055)
Средства ЦБ РФ		(3 665 395)	9 795 395
Средства клиентов		92 822	(98 451)
Выпущенные векселя		(3 973 878)	(1 941 640)
Прочие обязательства		(105 726)	283 453
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(25 029 217)	(4 967 761)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(264 286)	(56 957)
Поступления от реализации основных средств	11	1 088	4 566
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(12 878 757)	(20 235 747)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	12	1 166 473	—
Выбытие доли в дочерней компании	29	9 921	—
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		13 730 941	16 619 767
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		1 765 380	(3 668 371)

Прилагаемые примечания с 1 по 32 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2013 г.	2012 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		542 000	1 979 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		5 740 898	(1 109 702)
Размещение облигаций		15 000 000	10 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		21 282 898	10 869 298
 Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		 479 535	 (284 378)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(1 501 404)	1 948 788
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 348 776	3 399 988
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3 847 372	5 348 776
 Проценты полученные		10 461 836	8 577 321
Проценты уплаченные		(7 209 488)	(5 686 967)
Налог на прибыль уплаченный		(299 931)	(68 634)

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк – далее по тексту – «Банк») было 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)».

Банк осуществляет 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.

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 через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). Основной задачей Банка является финансовая поддержка малых и средних предприятий неторгового сектора, ведущих модернизацию производства, осуществляющих инновационные, ресурсосберегающие или энергоэффективные проекты.

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 г. принято решение о переименовании Банка. Полное фирменное наименование на русском языке – открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке ОАО «МСП Банк».

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

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 2013 и 2012 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность и отражена в данной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. держателем 100% акций Группы является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. численность сотрудников Группы составила 420 и 377 человек, соответственно.

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.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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, производные финансовые инструменты и инвестиционная недвижимость 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющихся у Группы.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Группы.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Группы нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Основа консолидации

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 нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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 сальдо.

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, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 имеющихся 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.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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, имеющихся 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

i. 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 потоков 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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Группой недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

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 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Группы. Группа оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

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

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Банка 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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Группу.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Группа считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

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 вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Группы не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

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.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**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 26.

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.

Инвестиционная недвижимость

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Группа проводит оценку инвестиционной недвижимости один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости проводится путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	2	2
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	574 739	206 366
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	8 101	8 553
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	9 225	76 831
Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	430 000	200 049
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	2 777 848	3 338 291
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	47 457	1 518 684
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 372	5 348 776

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.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% до 0,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях, долларах США и евро. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,25% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,50% до 10,00% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в евро, размещены под годовую ставку 0,75% со сроком погашения в январе 2013 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:

	2013 г.	2012 г.
<i>Торговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации (корпорации)	1 187 179	659 805
Корпоративные облигации (банки)	2 243 703	693 900
Еврооблигации российских компаний	198 999	—
	3 629 881	1 353 705
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании	—	112 547
	—	112 547
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 629 881	1 466 252
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Корпоративные облигации	—	1 352 921
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	1 352 921

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток заложены по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечание 16).

	Процентная ставка 2013 г.	Срок погашения 2013 г.	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.
Корпоративные облигации (корпорации)	7,99%-10,25%	февраль 2015 г. – март 2022 г.	8,85%-9,75%	март 2013 г. – март 2022 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,50%-11,50%	февраль 2015 г. – октябрь 2018 г.	8,30%-12,00%	февраль 2013 г. – октябрь 2015 г.
Еврооблигации российских компаний	4,45%-5,20%	март 2018 г. – февраль 2019 г.	—	—

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в телекоммуникационной и добывающей отраслях.

(в тысячах российских рублей)

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:

	2013 г.	2012 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	89 721 050	75 964 419
Прочие депозиты в кредитных организациях	912 411	906 734
	90 633 461	76 871 153
За вычетом: резерва под обесценение	(1 023 744)	(674 392)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	89 609 717	76 196 761

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенных депозитов консолидируемых открытого акционерного общества «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» и паевого инвестиционного фонда «Модернизация Инновации Развитие» в сумме 418 084 тыс. руб. и выданного синдицированного кредита в сумме 494 327 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 2013 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 133 698 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2013 год (2012 г.: 106 618 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

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:

	2013 г.		2012 г.	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	673 588	804	337 025	–
Создание за год	349 090	262	336 563	804
На 31 декабря	1 022 678	1 066	673 588	804
Обесценение на индивидуальной основе	873 115	–	563 982	–
Обесценение на совокупной основе	149 563	1 066	109 606	804
	1 022 678	1 066	673 588	804
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	873 115	–	563 982	–

(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 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 999 842 тыс. руб. (2012 г.: 711 051 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 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 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 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. По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,8% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 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.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностраные контракты	5 564 089	150 766	–	–	–	–
Итого производные активы/обязательства	5 564 089	150 766	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

За год, заканчивающийся 31 декабря 2013 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 96 887 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2012 г. Группа признала расход от операций с производными инструментами в размере 127 791 тыс. руб.

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

На 31 декабря 2013 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

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

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.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	10 108 243	12 131 210
Проектное финансирование	758 568	2 105 396
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 955 724	3 063 697
Предэкспортное финансирование	75 363	134 825
Итого кредиты клиентам	13 897 898	17 435 128
За вычетом резерва под обесценение	(1 950 541)	(2 090 141)
Кредиты клиентам	11 947 357	15 344 987

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 2013 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 310 186 тыс. руб. (2012 г.: 215 152 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 18).

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
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

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
На 1 января 2012 г.	233 669	1 109 693	657 090	25 767	2 026 219
Создание (восстановление) за год	107 318	(39 863)	8 428	(11 961)	63 922
На 31 декабря 2012 г.	340 987	1 069 830	665 518	13 806	2 090 141
Обесценение на индивидуальной основе	201 945	993 058	647 920	13 806	1 856 729
Обесценение на совокупной основе	139 042	76 772	17 598	—	233 412
	340 987	1 069 830	665 518	13 806	2 090 141
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	446 050	993 058	1 584 960	134 825	3 158 893

(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 2013 г., составили 44 919 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 104 850 тыс. рублей.

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. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

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 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой трем крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2 628 402 тыс. руб. (18,9% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 3 811 832 тыс. руб. (21,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 411 662 тыс. руб. (2012 г.: 631 361 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 5 021 868 тыс. руб. (36,1% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 7 148 209 тыс. руб. (50,0% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 871 811 тыс. руб. (2012 г.: 1 304 600 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	11 261 235	14 043 078
Государственные компании	2 636 663	3 392 050
	13 897 898	17 435 128

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

	2013 г.	2012 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	9 885 726	12 279 299
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 441 362	1 427 489
Сельское хозяйство	404 434	1 936 748
Торговля	373 490	593 058
Строительство	314 476	402 696
Нефть и газ	186 710	123 173
Транспорт	15 606	15 369
Прочее	1 276 094	657 296
	13 897 898	17 435 128

(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 2013 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
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

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	641 279	1 392 910	96 486	2 130 675
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(68 661)	(538 941)	(61 933)	(669 535)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	572 618	853 969	34 553	1 461 140

10. Инвестиционные финансовые активы

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

	2013 г.	2012 г.
Векселя	7 012 742	7 800 917
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	46 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 035 742	7 846 917

	Процентная ставка 2013 г.	Срок погашения 2013 г.	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.
Векселя банков	8,30%-11,50%	февраль 2014 г. – май 2015 г.	8,48%-11,74%	март 2013 г. – февраль 2014 г.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. векселя в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуемы на внебиржевом рынке.

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

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	73 689	73 746
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 746)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—

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

На 31 декабря 2011 г.	75 946
Восстановление	(2 200)
На 31 декабря 2012 г.	73 746
Восстановление	(57)
На 31 декабря 2013 г.	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>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная 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	(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	(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
	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2011 г.	319 358	34 810	26 400	5 880	386 448
Поступления	—	62 105	—	(5 148)	56 957
Выбытие	(5 265)	(4 712)	—	—	(9 977)
На 31 декабря 2012 г.	314 093	92 203	26 400	732	433 428
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2011 г.	22 091	18 489	20 310	—	60 890
Начисленная амортизация	26 481	14 886	2 084	—	43 451
Выбытие	(1 720)	(3 691)	—	—	(5 411)
На 31 декабря 2012 г.	46 852	29 684	22 394	—	98 930
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2011 г.	297 267	16 321	6 090	5 880	325 558
На 31 декабря 2012 г.	267 241	62 519	4 006	732	334 498

Балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2013 г. составляет 32 018 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 44 151 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	Объекты недвижимости, переданные в аренду
Балансовая стоимость	
На 1 января 2012 г.	941 047
Перевод из состава основных средств	42 772
На 31 декабря 2012 г.	983 819
Переоценка	182 654
Выбытие	(1 166 473)
На 31 декабря 2013 г.	-

В 2012 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость здания была определена на основании сравнительного и доходного подходов. В рамках сравнительного подхода оценщик использовал данные по ценам предложений объектов-аналогов рынка недвижимости административного назначения ЦАО г. Москвы, взятых из открытых источников.

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

При обосновании итоговой величины стоимости, результатам подходов оценщиком были присвоены веса: сравнительному – 50%, доходному – 50%, затратному – 0%, так как он не использовался.

В результате переоценки стоимость здания на 31 декабря 2012 г. была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 722 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов (см. Примечание 24).

В июле 2013 года Группа вновь воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 1 166 473 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 182 654 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов (см. Примечание 24).

В октябре 2013 года Группой был заключен договор купли-продажи здания, стоимость реализации составила 1 166 473 тыс. руб.

13. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2013 г.	2012 г.
Расход/(экономию) по текущему налогу	325 384	138 360
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(135 114)	54 579
Расход по налогу на прибыль	190 270	192 939

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 2013 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 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 2013 и 2012 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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:

	2013 г.	2012 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	922 942	894 458
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	184 588	178 892
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(770)	(1 064)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 548	13 983
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	—	10 900
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	—	(3 253)
Прочие разницы	(5 096)	(6 519)
Расход по налогу на прибыль	190 270	192 939

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			2013 г.
	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2012 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в банках	740 062	(188 930)	—	551 132	(193 274)	—	357 858
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 525	(8 178)	—	(653)	481	—	(172)
Кредиты клиентам	(7 364)	(212 011)	—	(219 375)	402 928	—	183 553
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 094	4 141	(623)	14 612	126	—	14 738
Выпущенные ценные бумаги	21 606	(24 396)	—	(2 790)	(6 155)	—	(8 945)
Прочие активы	134 316	29 933	—	164 252	(78 130)	—	86 122
Прочие обязательства	9 306	(87 419)	—	(78 113)	88 663	—	10 550
Отложенные налоговые активы	916 545	(486 860)	(623)	429 065	214 639	—	643 704
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(144 916)	359 055	—	214 139	(244 080)	—	(29 941)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 957)	(11 918)	(4 132)	(22 012)	10 101	4 932	(6 979)
Производные финансовые активы	(26 470)	26 470	—	—	(11 631)	—	(11 631)
Средства банков	(834 021)	58 674	—	(775 347)	166 085	—	(609 262)
Отложенное налоговое обязательство	(1 011 364)	432 281	(4 132)	(583 220)	(79 525)	4 932	(657 813)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(94 819)	(54 579)	(4 755)	(154 155)	135 114	4 932	(14 109)

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Итого
На 31 декабря 2011 г.	–	–	–
Создание	3 509	17 690	21 199
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

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 031 278	988 209
Авансовые платежи по арендной плате	117 695	78 871
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	325 497	233 184
НДС по приобретенным ценностям	293 903	318 482
Активы, предназначенные для продажи	189 309	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	71 323	99 701
Изъятное обеспечение по просроченной финансовой аренде	26 199	26 199
Расходы будущих периодов	26 066	12 141
Активы по операциям по обмену валюты	1 316	–
Прочее	18 551	12 210
	2 101 137	1 768 997
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(6 984)	(3 509)
Прочие активы	2 094 153	1 765 488

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе прочих активов присутствуют активы, предназначенные для продажи, в сумме 189 309 тыс. руб., которые представляют активы, полученные Группой по отступному по кредитным договорам стоимостью 464 164 тыс. руб. в рамках судопроизводства. По данным активам на основании экспертной оценки Группой в составе прочих операционных расходов было учтено обесценение 274 855 тыс. руб. (см. Примечание 24).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	221 107	28 364
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	69 855	373 864
Расчеты с персоналом	52 984	48 808
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	1 895	8 062
Обязательства по операциям по обмену валюты	–	471
Прочее	25 199	9 618
Прочие обязательства	371 040	469 187

(в тысячах российских рублей)

16. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Краткосрочные займы	14 926 410	17 541 490
Договоры «репо»	–	1 066 367
Задолженность перед ЦБ РФ	14 926 410	18 607 857

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 14 926 410 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 7,50% с датами погашения с июня по декабрь 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты и договоры «репо». Краткосрочные займы в сумме 17 541 490 тыс. руб., номинированные в рублях, привлечены под годовые ставки от 7,25% до 8,25% с датами погашения с января по сентябрь 2013 года. Договоры «репо» представляют собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, в сумме 1 066 367 тыс. руб. с исполнением в январе 2013 года под залог рублевых облигаций российских банков (см. Примечание 6).

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	39 841 696	33 660 201
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	5 293 638	12 274 112
Корреспондентские лоро-счета российских банков	146 632	4 862
Средства кредитных организаций	45 281 966	45 939 175

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.
	2,50%	2,50%	
Доллары США	(3-month LIBOR+2,25) – 3,55%	(3-month LIBOR+2,25) – 4,12%	июнь 2015 г. – июнь 2018 г.
	0,69%		
Евро	(6-month EURIBOR+0,3) – 2,94%	2,33%-2,94% (6-month EURIBOR+2,55)	декабрь 2014 г. – апрель 2016 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	4,25%-8,28%	4,25%-8,28%	январь 2014 г. – июль 2014 г.
31 декабря 2012 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%-13,75%	7,37%-13,75%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
	0,616%		
Евро	(6-month EURIBOR+0,3)	2,26%	декабрь 2014 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	4,00%-8,00%	4,00%-8,00%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%-0,45%	0,25%-0,45%	январь 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 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 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий Группа прекратила признание первоначального финансового инструмента и признала новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Группы, на общую сумму 28 849 594 тыс. руб. или 62,8% от привлеченных средств кредитных организаций.

18. 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 соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2010 года, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 17 и 21):

Финансовый инструмент	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Доход от первоначального признания
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 384 247	27 462 829	2 921 418
Субординированный займ	9 000 000	7 234 012	1 765 988
Итого	39 384 247	34 696 841	4 687 406

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2013 года и 2012 года Группа выдавала целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

В соответствии с учетной политикой Группы, если государственная субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать. Доход от государственной субсидии, признанной в 2010 году, был полностью использован при кредитовании субъектом МСП в 2010 году.

(в тысячах российских рублей)

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

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 соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2012 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	999 240	892 622	106 618
Кредиты клиентам	1 129 868	914 716	215 152
Итого	2 129 108	1 807 338	321 770

В течение 2013 и 2012 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 443 884 тыс. руб. (2012 год: 321 770 тыс. руб.) была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен доход от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. (см. Примечание 20).

19. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 56 609 тыс. руб. (16,3%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2012 г.: 17 793 тыс. руб. (7,0%)).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 107 198 тыс. руб. (30,8%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2012 г.: 46 347 тыс. руб. (18,2%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2013 г.
Частные компании	216 268	213 146
Компании под контролем государства	131 506	41 806
Средства клиентов	347 774	254 952

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2013 г.	2012 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	324 740	233 501
Торговля	—	13 206
Строительство	6 879	7 547
Производство, включая машиностроение	72	82
Прочее	16 083	616
Средства клиентов	347 774	254 952

(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	25 483 263	10 263 100
Векселя	1 341 547	5 273 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 824 810	15 536 782

На 31 декабря 2013 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и беспроцентные векселя.

На 31 декабря 2013 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 25 483 263 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации следующих выпусков:

- ▶ МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%).
- ▶ МСП Банк БО-1 и МСП Банк БО-2 – номинальной стоимостью по 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в августе 2016 года каждый, имеют эффективную процентную ставку 8,36% (номинальная – 8,05%).
- ▶ МСП Банк БО-3 и МСП Банк БО-4 – номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно со сроком погашения в ноябре 2016 года, имеют эффективную процентную ставку 8,46% (номинальная – 8,25%).

Эффект от признания выпущенных облигаций по амортизированной стоимости в размере 31 058 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках за 2013 год.

На 31 декабря 2012 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 10 263 100 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации двух выпусков – МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%). Эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. отражен в отчете о прибылях и убытках за 2012 год.

На 31 декабря 2013 г. беспроцентные векселя в сумме 1 341 547 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне 2013 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 2,11% до 2,14%.

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 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%.

21. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Группа признала указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

(в тысячах российских рублей)

22. 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</i>	
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>гиперинфляцию</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	14 660	14 660 000	1 729 227	16 389 227
Увеличение уставного капитала	1 979	1 979 000	—	1 979 000
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

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 2013 года уставный капитал был увеличен на 542 000 тыс. руб. путем размещения 542 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2013 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2012 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., не выплачивать.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. 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.). На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 1 679 038 тыс. руб. (по МСФО: 3 911 563 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.	948	948
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	21 920	21 920
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(1 254)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(4 755)	(4 755)
На 31 декабря 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

(в тысячах российских рублей)

22. 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.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка 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 № 25-К-1114/09 от 25 декабря 2009 г., недействительной сделкой. Группой был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14). В течение 2013 года Группа выполнила судебное распоряжение, по состоянию на 31 декабря 2013 года сформированный резерв в сумме 17 690 тыс. руб. был восстановлен. (Примечание 14).

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. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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 определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 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)

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

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

	2013 г.	2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 374 908	18 670 019
Гарантии	6 260 945	11 675 274
	18 635 853	30 345 293
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	95 321	201 099
От 1 года до 5 лет	379 588	775 260
Более 5 лет	223 576	632 358
	698 485	1 608 717
Договорные и условные обязательства	19 334 338	31 954 010

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

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	181 080	—
Доходы от субаренды	58 205	54 656
Доходы от реализации продукции по договорам лизинга	26 687	15 345
Штрафы полученные	23 334	1 366
Восстановление резервов под обесценение	14 215	—
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5 016	4 599
Доходы от продажи дочерней организации	3 742	—
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	—	42 772
Прочее	1 433	9 535
Прочие доходы	320 492	135 053

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

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	905 098	831 856
Отчисления на социальное обеспечение	142 547	134 362
Расходы на персонал	1 047 645	966 218
Расходы на содержание помещений и оборудования	300 526	303 757
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	274 855	—
Административные расходы	141 775	132 802
Доходы, за вычетом расходов от операций цессии	67 371	—
Налоги, отличные от налога на прибыль	92 820	92 878
Консультационные и прочие услуги	53 562	27 913
Амортизация основных средств	115 362	43 451
Резервы под обесценение	—	21 198
Реклама	20 378	13 534
Благотворительность	7 598	4 958
Спонсорские взносы	1 838	1 734
Страхование	2 338	1 460
Прочее	29 882	16 875
Прочие операционные расходы	1 108 305	660 560

(в тысячах российских рублей)

25. 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 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 (ДУПР). Эффективность функционирования ДУПР 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 действует на постоянной основе и осуществляет контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

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

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)

25. 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 проводится одновременно, с использованием аналитического метода. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Группы и осуществляется в соответствии с 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 порядку, утвержденному 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 относится утверждение:

- ▶ утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- ▶ подтверждение 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.

К полномочиям Службы внутреннего контроля, охватывающим процесс управления кредитным риском, относятся, в том числе:

- ▶ согласование внутренних документов Группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и принципам организации и внутреннего контроля, а также проверка соблюдения норм, установленных регулируемыми органами.

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)

25. 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.

	Прим.	Максимальный размер риска 2013 г.	Максимальный размер риска 2012 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	3 847 370	5 348 774
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	3 629 881	2 819 173
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	150 766	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	89 609 717	76 196 761
Кредиты клиентам	9	11 947 357	15 344 987
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	7 012 742	7 800 917
Прочие активы	15	1 904 844	1 765 488
		118 102 677	109 276 100
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	18 635 853	30 345 293
Общий размер кредитного риска		136 738 530	139 621 393

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 тысячах российских рублей)

25. 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 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>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.		
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 540 101	7 767 070	—	563 982	76 871 153
Кредиты клиентам	9					
Кредитование предприятий малого бизнеса		5 893 298	5 458 909	332 953	446 050	12 131 210
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	993 058	2 105 396
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	1 380 509	98 228	1 584 960	3 063 697
Предэкспортное финансирование		—	—	—	134 825	134 825
		<u>6 157 501</u>	<u>7 512 443</u>	<u>606 291</u>	<u>3 158 893</u>	<u>17 435 128</u>
Инвестиционные финансовые активы	10					
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	—	—	7 800 917
Удерживаемые до погашения		—	—	—	73 746	73 746
		<u>7 472 554</u>	<u>328 363</u>	<u>—</u>	<u>73 746</u>	<u>7 874 663</u>
Итого		<u>82 170 156</u>	<u>15 607 876</u>	<u>606 291</u>	<u>3 796 621</u>	<u>102 180 944</u>

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 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.

	2013 г.	2012 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	878 422	951 738
Предэкспортное финансирование	75 363	134 825
Проектное финансирование	559 348	934 813
Кредитование предприятий малого бизнеса	171 145	141 522
Итого	1 684 278	2 162 898

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2013 г.			2012 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 790 689	56 683	3 847 372	3 753 261	1 595 515	5 348 776
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	3 629 881	—	3 629 881	2 706 626	—	2 706 626
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	90 633 461	—	90 633 461	76 871 153	—	76 871 153
Кредиты клиентам	13 897 898	—	13 897 898	17 435 128	—	17 435 128
Производные финансовые активы	—	150 766	150 766	—	—	—
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 012 742	—	7 012 742	7 800 917	—	7 800 917
- удерживаемые до погашения	73 689	—	73 689	73 746	—	73 746
Прочие активы	1 910 070	1 758	1 911 828	1 766 553	2 444	1 768 997
	120 948 430	209 207	121 157 637	110 407 384	1 597 959	112 005 343
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	14 926 410	—	14 926 410	18 607 857	—	18 607 857
Средства кредитных организаций	36 957 225	8 324 741	45 281 966	43 235 070	2 704 105	45 939 175
Средства клиентов	347 774	—	347 774	254 952	—	254 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 824 810	—	26 824 810	15 536 782	—	15 536 782
Прочие обязательства и резервы	371 040	—	371 040	486 797	80	486 877
Субординированный займ	7 659 096	—	7 659 096	7 516 156	—	7 516 156
	87 086 355	8 324 741	95 411 096	85 637 614	2 704 185	88 341 799
Нетто-позиция по активам и обязательствам	33 862 075	(8 115 534)	25 746 541	24 769 770	(1 106 226)	23 663 544

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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.
- ▶ Департамент управления рисками (ДУР) 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 контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью, проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- ▶ 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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).

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» ДУПР 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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 эти соотношения составляли:

	2013 г., %	2012 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	85,1	93,3
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	254,7	68,4
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	93,6	98,5

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 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 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 займ	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

Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	—	—	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 465 872	4 214 688	39 240 342	—	57 920 902
Средства клиентов	254 952	—	—	—	254 952
Выпущенные ценные бумаги	446 274	5 946 274	3 570 192	14 245 836	24 208 576
Прочие обязательства	136 449	182 397	150 341	—	469 187
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 949 471	22 485 255	44 822 161	24 566 954	114 823 841

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
2013 год	7 112 370	8 939 544	2 583 939	—	18 635 853
2012 год	4 072 410	8 294 854	16 617 723	1 360 306	30 345 293

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (Примечание 17). 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.

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 (ДУПР) 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 контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления рыночным риском, осуществляет оценку эффективности системы управления рыночным риском;
- ▶ В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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.

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

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 ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value Of Basis Point).

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. В четвертом квартале 2013 года Банк начал использовать подход PVBP для оценки процентного риска в портфеле долговых ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости ценных бумаг, их доходности до погашения и модифицированной дюрации. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Группы в области управления рисками.

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.

ДУП 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 чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

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

		Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год	Чувствительность капитала 2013 год
	Изменение в базисных пунктах		
<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	—

		Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год	Чувствительность капитала 2011 год
	Изменение в базисных пунктах		
<i>Российский рубль</i>			
Рост	3,00%	(88 717)	(110 470)
Снижение	(1,00)%	29 572	36 823
<i>Доллар США</i>			
Рост	0,50%	(18)	—
Снижение	(0,05)%	2	—
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(71)	—
Снижение	(0,05)%	7	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,50%	(38 478)	—
Снижение	(1,50)%	38 478	—

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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 2013 и 2012 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 % 2013 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год
Доллар США				
Рост	10,06%	2 489	12,57%	20 803
Снижение	-10,06%	(2 489)	(12,57)%	(20 803)
Евро				
Рост	8,08%	(1 689)	10,57%	(1 543)
Снижение	-8,08%	1 689	(10,57)%	1 543

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Группы.

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 различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (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. ДУР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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 рамках данного направления специально созданная в Банке Служба мониторинга банковских операций осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе организует разработку и выполнение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает своевременное предоставление необходимых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к их компетенции.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Прочие риски (продолжение)**

Также в управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля 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.

26. 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 2013 года 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

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года 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	—	—	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 займ	—	—	7 659 096	7 659 096
	14 210 090	11 384 900	69 556 793	95 151 783

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	112 547	2 819 173
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	46 000	7 846 917
	2 706 626	7 800 917	158 547	10 666 090

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

	Балансовая стоимость 2013 год	Справедливая стоимость 2013 год	Непризнанный доход/(расход) 2013 год	Балансовая стоимость 2012 год	Справедливая стоимость 2012 год	Непризнанный доход/(расход) 2012 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 372	3 847 372	—	5 348 776	5 348 776	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	128 195	128 195	—	75 448	75 448	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	89 609 717	89 609 717	—	76 196 761	76 196 761	—
Кредиты клиентам	11 947 357	12 124 695	177 338	15 344 987	15 496 476	151 489
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	14 926 410	14 926 410	—	18 607 857	18 607 857	—
Средства кредитных организаций	45 281 966	45 281 966	—	45 939 175	45 939 175	—
Средства клиентов	347 774	347 774	—	254 952	254 952	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 824 810	26 936 537	(111 727)	15 536 782	15 743 041	(206 259)
Субординированный займ	7 659 096	7 659 096	—	7 516 156	7 516 156	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			65 611			(54 770)

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)

26. 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:

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Продажи	Прочие изменения	На 31 декабря 2013 г.
На 1 января 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
	<u>158 547</u>	<u>18 209</u>	<u>(130 756)</u>	<u>23 000</u>

	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	На 31 декабря 2012 г.
На 1 января 2012 г.		
Финансовые активы		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 400	112 547
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	46 000
	<u>146 400</u>	<u>158 547</u>

В декабре 2011 года Группа приобрела долю в компании, занимающейся добычей и производством базальта в Якутии на сумму 100 400 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения. В течение 2012 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 четвертой фазе венчурного финансирования. Венчурная ставка дисконтирования равна 35%. После выхода компании на самоокупаемость в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала, расчетное значение которой составило 18,1%.

Итоговая рыночная стоимость вложения (доля в размере 25,1% в уставном капитале ООО «ТБМ») в 2012 году составила 112 547 тыс. руб.

В течение 2013 года Группа реализовала долю в капитале ООО «ТБМ» за 130 756 тыс. руб. Доход, признанный в отчете о прибылях и убытках за 2013 год от выбытия инвестиции составил 18 209 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	2013 г.			2012 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	18 209	—	18 209	—	12 147	12 147

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:

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение)
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

Переданные финансовые активы и активы, предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

По состоянию на 31 декабря 2013 г. переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

		Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Переданный финансовый актив	Негосударственные долговые ценные бумаги	Негосударственные долговые ценные бумаги
		2013 г.	2012 г.
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	—	1 352 921
Итого		—	1 352 921
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	—	1 066 367
Итого		—	1 066 367
Нетто-позиция		—	286 554

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно корпоративные облигации, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечания 6 и 16).

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)*Договоры «репо»*

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 г. составила 1 352 921 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» по балансовой стоимости 1 066 367 тыс. руб.

27. 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:

	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 инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2013 г.						
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)	—	—	—	—
	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 инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2012 г.						
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	1 066 367	—	1 066 367	(1 066 367)	—	—
Итого	1 066 367	—	1 066 367	(1 066 367)	—	—

(в тысячах российских рублей)

28. 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».

	2013 год			2012 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 372	—	3 847 372	5 348 776	—	5 348 776
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34 128	94 067	128 195	33 862	41 586	75 448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	78 768	3 551 113	3 629 881	626 809	2 192 364	2 819 173
Производные финансовые инструменты	—	150 766	150 766	—	—	—
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	6 566 982	83 042 735	89 609 717	13 343 730	62 853 031	76 196 761
Кредиты клиентам	5 848 817	6 098 540	11 947 357	6 536 621	8 808 366	15 344 987
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	5 570 483	1 465 259	7 035 742	7 500 917	346 000	7 846 917
Основные средства	—	482 334	482 334	—	334 498	334 498
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	983 819	983 819
Текущие активы по налогу на прибыль	54 390	—	54 390	79 843	—	79 843
Прочие активы	1 933 352	160 801	2 094 153	1 713 413	52 075	1 765 488
Итого	23 934 292	95 045 615	118 979 907	35 183 971	75 611 739	110 795 710
Задолженность перед ЦБ РФ	14 926 410	—	14 926 410	18 607 857	—	18 607 857
Средства кредитных организаций	9 165 501	36 116 465	45 281 966	18 204 260	27 734 915	45 939 175
Средства клиентов	347 774	—	347 774	254 952	—	254 952
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 832 506	24 992 304	26 824 810	5 542 867	9 993 915	15 536 782
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	14 109	14 109	—	154 155	154 155
Прочие обязательства и резервы	360 493	10 547	371 040	318 846	168 031	486 877
Субординированный займ	441 550	7 217 546	7 659 096	442 609	7 073 547	7 516 156
Итого	27 074 234	68 350 971	95 425 205	43 371 391	45 124 563	88 495 954
Чистая позиция	(3 139 942)	26 694 644	23 554 702	(8 187 420)	30 487 176	22 299 756

29. 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)

29. 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:

	2013 г.			2012 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	7 103	1 004 739	2 292	127 692	206 366	1 487 638
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	128 195	—	—	75 448	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	—	831 728	176 190	—	—
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 828	15 511	29 622	14 232	23 390	3 566
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 184 909	—	16 221 349	1 113 453	—	13 707 782
Средства, размещенные в течение года	966 248	—	6 613 209	1 137 316	—	5 177 017
Средства, погашенные в течение года	(469 960)	—	(6 645 024)	(1 079 950)	—	(2 828 235)
Прочие изменения	3 836	—	(828 841)	14 090	—	164 785
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 685 033	—	15 360 693	1 184 909	—	16 221 349
	(2038)	—	(21 578)	(1 214)	—	(19 357)
За вычетом резерва под обесценение	1 682 995	—	15 339 115	1 183 695	—	16 201 992
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	91 643	2 330	1 089 432	100 310	3 751	1 109 118
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	1 442 259	—	771 522	1 973 251	—	1 632 165
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	157 415	—	78 340	131 566	—	176 615
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	3 394 670	—	—	3 095 650
Кредиты, выданные в течение года	—	—	1 100 154	—	—	2 066 584
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 856 557)	—	—	(1 779 781)
Прочие изменения	—	—	(1 604)	—	—	12 217
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	2 636 663	—	—	3 394 670
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(82 929)	—	—	(124 746)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	2 553 734	—	—	3 269 924
Процентный доход по кредитам	—	—	292 589	—	—	276 031
Прочие активы	1 013	225 039	134	11 101	1 184	2 117
Текущие счета банков	8	—	653	5	—	923
Средства банков, на 1 января	28 849 594	18 607 856	4 285 585	27 500 759	8 777 300	1 448 243
Средства, полученные в течение года	98 120 712	32 988 245	126 025 791	42 570 083	21 565 395	86 710 169
Средства, погашенные в течение года	(96 273 272)	(36 653 639)	(130 604 053)	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)
Прочие изменения	338 261	(16 052)	552 795	348 835	35 161	(275 760)
Средства банков, на 31 декабря	31 035 295	14 926 410	260 118	28 849 594	18 607 856	4 285 585
Субординированный займ, на 1 января	7 516 156	—	—	7 384 976	—	—
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	142 940	—	—	131 180	—	—
Субординированный займ, на 31 декабря	7 659 096	—	—	7 516 156	—	—
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	3 136 960	1 263 752	149 773	2 711 875	932 976	55 236
Прочие обязательства	16 190	221 011	—	5 913	28 363	—
Текущие счета клиентов	701	—	130 805	1 514	—	40 292
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	3 834 827	—	—	2 642 906	—	4 500
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	8 835 000	—	—	4 663 220	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(5 374 827)	—	—	(3 545 000)	—	(4 500)
Прочие изменения	125 278	—	—	73 701	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	7 420 278	—	—	3 834 827	—	—
Обязательства условного характера	164 951	463 331	463 331	6 609 268	—	3 472 261
Чистые комиссионные доходы	(22 881)	(303)	(2 798)	572	(310)	(2 581)
Чистые прочие операционные доходы	231 861	6 780	(1 947)	56 261	6 780	(8 798)

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	166 599	122 814
Отчисления на социальное обеспечение	874	656
Обязательные взносы в пенсионный фонд	17 477	12 955
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	184 950	136 425

30. Дочерние компании

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

2013 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

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
Средства кредитных организаций	
Средства клиентов	(115)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(834)
Прочие обязательства	(949)
Совокупное вознаграждение за продажу составило:	
Полученные денежные средства	89 913
Прочие активы (сумма к получению)	-
Итого вознаграждение	89 913

(в тысячах российских рублей)

30. 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

31. 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 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2013 год	2012 год
Основной капитал	21 108 017	20 257 683
Дополнительный капитал	10 023 991	9 745 911
Суммы, вычитаемые из капитала	(200 893)	(201 019)
Итого капитал	30 931 115	29 802 575
Активы, взвешенные с учетом риска	134 980 997	131 094 084
Норматив достаточности капитала	22,9%	22,7%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	23 554 702	22 299 756
Капитал 2-го уровня	7 659 096	7 516 156
Итого капитал	31 213 798	29 815 912
Активы, взвешенные с учетом риска	127 556 876	125 177 995
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,5%	17,8%
Общий норматив достаточности капитала	24,5%	23,8%

(в тысячах российских рублей)

32. События после отчетной даты

В период с 1 января 2014 года по дату выпуска настоящей годовой отчетности курс российского рубля снизился по отношению к основным иностранным валютам (доллар США и евро) приблизительно на 9% и 9%, соответственно. В связи с тем, что Руководство Группы считает, что оно не подвержено существенному влиянию валютного риска, эффект от снижения курса российского рубля на финансовое положение Группы оценивается как несущественный.

Руководство Группы считает, что в настоящее время отсутствуют факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Группы и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 70 листов

