

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Группы Московского Индустриального банка
за 2013 год

Апрель 2014 года

**Аудиторское заключение -
Группа Московского Индустриального банка**

| 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 | |
| 1. Описание деятельности | 10 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 10 |
| 3. Основные положения учетной политики | 11 |
| 4. Существенные учетные суждения и оценки | 25 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 25 |
| 6. Торговые ценные бумаги | 26 |
| 7. Средства в кредитных организациях | 26 |
| 8. Кредиты клиентам | 26 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги | 28 |
| 10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 29 |
| 11. Инвестиции в ассоциированные компании | 29 |
| 12. Основные средства | 30 |
| 13. Налогообложение | 31 |
| 14. Прочие активы и обязательства | 33 |
| 15. Задолженность перед ЦБ РФ | 33 |
| 16. Средства кредитных организаций | 34 |
| 17. Средства клиентов | 34 |
| 18. Выпущенные долговые ценные бумаги | 35 |
| 19. Капитал | 35 |
| 20. Внебалансовые обязательства | 37 |
| 21. Чистые комиссионные доходы | 38 |
| 22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы | 39 |
| 23. Управление рисками | 39 |
| 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 48 |
| 25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения | 51 |
| 26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств | 52 |
| 27. Операции со связанными сторонами | 52 |
| 28. Достаточность капитала | 54 |
| 29. События после отчетной даты | 55 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров Группы Московского Индустриального банка

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, 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 нашего суждения, 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. 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 акционерного коммерческого банка «Московский Индустриальный Банк» (открытое акционерное общество) и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2013 года, 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»

30 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество)
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г и присвоен государственный регистрационный номер 1027739179160.
Местонахождение: 115419, Российская Федерация, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

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.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|--------------------|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 18 459 554 | 15 368 450 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 2 249 726 | 13 234 141 |
| Средства в кредитных организациях | 7 | 1 829 203 | 1 762 262 |
| Кредиты клиентам | 8 | 150 409 454 | 125 684 862 |
| Инвестиционные ценные бумаги: | 9 | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | | 211 109 | 1 323 046 |
| - удерживаемые до погашения | | 3 546 | 1 715 728 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 10 | 21 912 241 | 5 302 308 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | 11 | 800 999 | 795 756 |
| Основные средства | 12 | 9 360 117 | 9 559 265 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | | — | 16 149 |
| Прочие активы | 14 | 2 762 551 | 2 748 172 |
| Итого активы | | 207 998 500 | 177 510 139 |
| Обязательства | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 15 | 6 340 516 | 722 253 |
| Средства кредитных организаций | 16 | 3 280 994 | 2 081 796 |
| Средства клиентов | 17 | 156 770 652 | 151 606 572 |
| Обязательства по договорам репо | 10 | 20 757 222 | 4 595 162 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 | 615 405 | 1 006 481 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | | 41 508 | 9 812 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 13 | 384 893 | 620 219 |
| Прочие обязательства | 14 | 736 804 | 712 335 |
| Итого обязательства | | 188 927 994 | 161 354 630 |
| Капитал | 19 | | |
| Уставный капитал | | 4 208 636 | 3 946 131 |
| Дополнительный капитал | | 5 820 029 | 3 457 484 |
| Собственные выкупленные акции | | (306 053) | (11 340) |
| Фонд переоценки зданий | | 3 610 075 | 3 610 959 |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | — | 18 273 |
| Нераспределенная прибыль | | 5 737 819 | 5 134 002 |
| Итого капитал | | 19 070 506 | 16 155 509 |
| Итого обязательства и капитал | | 207 998 500 | 177 510 139 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка



[Signature]
[Signature]
[Signature]

Президент

Вице-президент

Главный бухгалтер

30 апреля 2014 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | | | |
| Кредиты клиентам | | 16 496 150 | 13 303 052 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | 103 331 | 94 714 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 62 118 | 90 567 |
| Средства в кредитных организациях | | 31 090 | 33 501 |
| | | 16 692 689 | 13 521 834 |
| Торговые ценные бумаги | | 1 523 633 | 1 395 624 |
| | | 18 216 322 | 14 917 458 |
| Процентные расходы | | | |
| Средства клиентов | | 10 508 286 | 7 973 981 |
| Средства кредитных организаций | | 508 949 | 485 766 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 33 429 | 24 003 |
| | | 11 050 664 | 8 483 750 |
| Чистый процентный доход | | 7 165 658 | 6 433 708 |
| Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов | 8 | 522 568 | 773 488 |
| Чистый процентный доход после резерва на обесценение кредитов | | 6 643 090 | 5 660 220 |
| Чистые комиссионные доходы | 21 | 2 877 847 | 2 577 533 |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами | | (404 960) | 639 776 |
| Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи | 19 | 43 323 | 90 879 |
| Чистые доходы по операциям с иностранной валютой: | | | |
| - торговые операции | | 296 447 | 276 672 |
| - переоценка статей в иностранной валюте | | 9 742 | 32 030 |
| Доход от сдачи имущества в аренду | | 68 874 | 65 570 |
| Прочие доходы | | 113 964 | 184 259 |
| Непроцентные доходы | | 3 005 237 | 3 866 719 |
| Заработная плата и связанные с ней выплаты | 22 | 4 106 380 | 3 812 258 |
| Амортизация основных средств | 12 | 482 730 | 495 012 |
| Прочие операционные расходы | 22 | 4 219 930 | 3 719 951 |
| Создание/(восстановление) резерва на обесценение прочих активов | 14 | 20 969 | (20 106) |
| Непроцентные расходы | | 8 830 009 | 8 007 115 |
| Прибыль до налогообложения | | 818 318 | 1 519 824 |
| Налог на прибыль | 13 | 214 501 | 478 874 |
| Прибыль за год | | 603 817 | 1 040 950 |

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2013 г. | 2012 г. |
|---|--------------|-----------------|------------------|
| Прибыль за год | | 603 817 | 1 040 950 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i> | | | |
| Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи | 19 | 20 445 | 158 077 |
| Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках | 19 | (43 323) | (90 879) |
| Влияние налога на прибыль | | 4 605 | (13 469) |
| Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | (18 273) | 53 729 |
| <i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i> | | | |
| Переоценка зданий | 12 | (884) | 541 467 |
| Влияние налога на прибыль | 13 | — | (108 293) |
| Чистый прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | (884) | 433 174 |
| Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налогов | | (19 157) | 486 903 |
| Итого совокупный доход за год | | 584 660 | 1 527 853 |

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | <i>Уставный капитал</i> | <i>Дополнительный капитал</i> | <i>Собственные акции, выкупленные у акционеров</i> | <i>Прочие фонды</i> | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Итого капитал</i> |
|---|--------------|-------------------------|-------------------------------|--|---------------------|---------------------------------|----------------------|
| На 31 декабря 2011 года | | 3 696 131 | 1 307 484 | (11 340) | 3 142 329 | 4 093 052 | 12 227 656 |
| Увеличение уставного капитала | 19 | 250 000 | 2 150 000 | — | — | — | 2 400 000 |
| Чистая прибыль | | — | — | — | — | 1 040 950 | 1 040 950 |
| Прочий совокупный доход | | — | — | — | 486 903 | — | 486 903 |
| Совокупный доход за год | | — | — | — | 486 903 | 1 040 950 | 1 527 853 |
| На 31 декабря 2012 года | | 3 946 131 | 3 457 484 | (11 340) | 3 629 232 | 5 134 002 | 16 155 509 |
| Увеличение уставного капитала | 19 | 262 505 | 2 362 545 | — | — | — | 2 625 050 |
| Выкуп собственных акций | | — | — | (294 713) | — | — | (294 713) |
| Чистая прибыль | | — | — | — | — | 603 817 | 603 817 |
| Прочий совокупный расход | | — | — | — | (19 157) | — | (19 157) |
| Совокупный (расход) доход за год | | — | — | — | (19 157) | 603 817 | 584 660 |
| На 31 декабря 2013 года | | 4 208 636 | 5 820 029 | (306 053) | 3 610 075 | 5 737 819 | 19 070 506 |

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Прим.</i> | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------|-------------------|--------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 15 031 586 | 11 303 030 |
| Проценты выплаченные | | (10 577 452) | (7 908 512) |
| Комиссии полученные | | 3 570 943 | 3 088 777 |
| Комиссии выплаченные | | (497 668) | (369 171) |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами | | 10 876 | 144 249 |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 253 586 | 276 672 |
| Прочие доходы полученные | | 184 430 | 249 830 |
| Заработная плата и связанные с ней выплаты | | (4 167 048) | (3 644 734) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (3 738 727) | (3 782 169) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 70 526 | (642 028) |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | (4 239 026) | 210 311 |
| Средства в кредитных организациях | | (66 029) | 119 321 |
| Кредиты клиентам | | (23 571 143) | (25 651 783) |
| Прочие активы | | 57 405 | (335 119) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | | 5 470 525 | 720 996 |
| Средства кредитных организаций | | 1 279 553 | 47 246 |
| Средства клиентов | | 6 840 666 | 26 938 151 |
| Обязательства по договорам репо | | 16 163 853 | (1 094 572) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | (377 833) | 370 611 |
| Прочие обязательства | | 72 570 | (97 728) |
| Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль | | 1 701 067 | 585 406 |
| Уплаченный налог на прибыль | | (397 378) | (387 508) |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности | | 1 303 689 | 197 898 |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (10 858 252) | (3 617 228) |
| Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | 11 834 213 | 3 588 999 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | (467) | (42 417) |
| Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения | | 190 730 | — |
| Приобретение основных средств | 12 | (290 318) | (717 140) |
| Поступления от реализации основных средств | | 5 806 | 146 811 |
| Приобретение ассоциированной компании | 11 | — | (805 746) |
| Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности | | 881 712 | (1 446 721) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от увеличения уставного капитала | | 2 625 050 | 2 400 000 |
| Выкуп собственных акций | | (294 713) | — |
| Поступления от привлечения субординированных займов | | — | 1 200 000 |
| Выплаты субординированных займов | 17 | (1 000 000) | (1 200 000) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | | 1 330 337 | 2 400 000 |
| Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты | | (424 634) | 3 557 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | | 3 091 104 | 1 154 734 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 5 | 15 368 450 | 14 213 716 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 5 | 18 459 554 | 15 368 450 |

Прилагаемые примечания на стр. 10-55 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Московский Индустриальный банк» (открытое акционерное общество) (в дальнейшем – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден 22 ноября 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 1997 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 23 октября 1993 года (перерегистрирована 14 октября 2000 года), а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами, выданной 29 декабря 2000 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 26 декабря 1997 года (перерегистрированы 7 декабря 2000 года), а также лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Москва. Банк имеет 40 дополнительных офисов в г. Москва, 25 филиалов в гг. Астрахань, Архангельск, Белгород, Буденновск, Владикавказ, Владимир, Воронеж, Нальчик, Орел, Санкт-Петербург, Черкесск, Ярославль и других городах России, а также 234 операционных офиса. Юридический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Орджоникидзе, д. 5.

С 11 января 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в течение 2013 года составила 5 620 человек (в 2012 году – 5 558 человек), а по состоянию на конец 2013 года – 5 819 человек (в 2012 году – 6 193 человек).

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций:

| Акционер | 2013 г. % | 2012 г. % |
|---|----------------------|----------------------|
| ООО «Миб-Инвестиции» | 16,5 | 14,2 |
| ООО «Миб-Инвест» | 8,5 | 9,8 |
| ОАО «Домостроительный комбинат № 1» | 8,4 | 9,8 |
| ОАО «Производственно-строительная компания «Строитель Астрахани» | 6,7 | 7,8 |
| Арсмаков Адам Абубакарович | 5,4 | 6,3 |
| Прочие | 54,5 | 52,1 |
| Итого | 100 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Президент Банка и связанные с ним стороны осуществляли контроль над деятельностью Группы.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность самого Банка и его дочерней компании – структурированного предприятия ООО «МИБФИН», ЗПИФ «Гранат рентный», в котором Группе принадлежит 100% паев по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг., а также ассоциированную компанию ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» (далее совместно – «Группа»).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность составлена на основе российской финансовой отчетности Группы с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в описании принципов учетной политики. Например, торговые ценные бумаги, а также инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и здания оценивались по справедливой стоимости.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 российская экономика считалась гиперинфляционной. 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 года 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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. Группа раскрыла такую информацию в Примечании 24.

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 есть вложения в неконсолидируемые структурированные дочерние компании. Информация, раскрываемая согласно МСФО (IFRS) 12, представлена в Примечании 9.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Дочерние компании

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

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.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированные компании – это компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменениях фондов отражается в прочем совокупном доходе. Тем не менее, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи в пользу ассоциированной компании или от ее имени.

Нерезализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных компаниях; нерезализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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.

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 финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. 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 поставка активов осуществляется 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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 торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках 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 производные финансовые активы, классифицированные как доступные для продажи и 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 от переоценки 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. Тем не менее, проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Взаимозачет

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.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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 категорию имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном 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 до девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры репо и обратного репо и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции по привлечению/размещению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. 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 обязательств по договорам репо. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе дебиторской задолженности по договорам обратного репо. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентных доходов или расходов 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 ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по возврату ценных бумаг.

Векселя

Учетные векселя включаются в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

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 предназначены для торговли и 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), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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, 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственной задолженности последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 процентная ставка 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.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, переданные в операционную аренду, в зависимости от вида актива. Арендные платежи по договорам операционной аренды равномерно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе доходов от сдачи имущества в аренду. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как уменьшение арендных платежей в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, относятся на балансовую стоимость актива, переданного в аренду.

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 оценить с достаточной степенью вероятности.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков столкнулись с существенными финансовыми затруднениями, 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. 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.

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. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются 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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 консолидированном 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

Прекращение признания финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- ▶ истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- ▶ передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- ▶ если Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) передала контроль над активом, не передав практически всех рисков и выгод, связанных с ним, равно как и не сохранив их за собой.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

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

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство перестает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а новое обязательство признается в консолидированном отчете о финансовом положении с отражением разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовых гарантий

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние компании Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной 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 разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(в тысячах российских рублей)

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, 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 (за исключением зданий) отражаются в учете 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.

После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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> |
|------------------------|-------------|
| Здания | 50 |
| Мебель и оборудование | 5 |
| Арендованное имущество | 5 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Увеличение стоимости арендованных основных средств амортизируется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных основных средств.

Незавершенное строительство включает в себя расходы на строительство, которые капитализируются в состав балансовой стоимости основных средств. Такие объекты незавершенного строительства включаются в состав основных средств, однако амортизация таких активов начинается только тогда, когда соответствующее основное средство становится доступным для использования. В составе незавершенного строительства также отражаются основные средства, не введенные в эксплуатацию.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально отражаются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования, который составляет 3 года. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом предполагаемых расходов на завершение производства и оцененных затрат на реализацию.

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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью достоверности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в том отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Группа не имеет никаких других требующих начисления программ пенсионного обеспечения и других значимых материальных льгот для сотрудников.

Уставный капитал

Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

Обыкновенные акции отражаются по пересчитанной стоимости. 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 акции, выкупленные у акционеров, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

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 консолидированной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Условные активы и обязательства

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

(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 оценена с достаточной степенью достоверности. Для признания выручки в консолидированной 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 она 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.

Доход в виде дивидендов

Выручка признается, когда у Группы возникает юридически закрепленное право на получение дивидендов.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально отражаются по обменному курсу рубля, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу рубля, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при переоценке статей в иностранной валюте, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой (переоценка счетов в иностранной валюте). Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции). На 31 декабря 2013 и 2012 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США; 44,9699 руб. и 40,2286 руб. за 1 евро соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности. Оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату составления консолидированной финансовой отчетности, поэтому фактические результаты могут отличаться от этих оценок, причем эти различия могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были вынесены следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.

Как указано в Примечании 2, в консолидированную финансовую отчетность включены данные ООО «МИБФИН» – структурированного предприятия Группы. Указанное предприятие было учреждено Группой для выполнения конкретной, четко определенной задачи. Группе не принадлежит доля в капитале предприятия. Тем не менее, руководство Группы приняло решение о включении предприятия в настоящую консолидированную отчетность в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» в связи с тем, что по сути деятельность указанного структурированного предприятия осуществляется от имени Группы в соответствии с ее четко определенными потребностями. Кроме того, Группа обеспечивает значительную долю финансирования предприятия.

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных основных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется 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.

Резерв на обесценение кредитов

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. 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. Группа использует свое обоснованное суждение при корректировке полученных данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства | 8 540 424 | 6 312 466 |
| Текущие счета в ЦБ РФ | 7 686 488 | 4 772 023 |
| Текущие счета в прочих кредитных организациях | 1 909 451 | 787 571 |
| Срочные депозиты в кредитных организациях на срок до 90 дней | 323 191 | 3 496 390 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 459 554 | 15 368 450 |

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 1 872 610 | 9 282 767 |
| Корпоративные облигации | 302 519 | 3 757 344 |
| Муниципальные облигации | 6 | 100 540 |
| Корпоративные акции | 74 591 | 93 490 |
| Торговые ценные бумаги | 2 249 726 | 13 234 141 |

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. Уровень процентных ставок по ним достигает 8,16% (в 2012 году – до 12%) в зависимости от серии и купонного периода. ОФЗ являются средне- и долгосрочными ценными бумагами. Процентные ставки по различным сериям облигаций и купонным периодам зависят от условий эмиссии.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги российских компаний и банков с процентными ставками от 7,9% до 13% годовых (в 2012 году – долговые ценные бумаги российской компании с процентной ставкой от 8% до 12,25% годовых, а также долговые ценные бумаги трех российских банков с процентными ставками от 7,9% до 8,5% годовых) со сроками погашения в 2015-2023 году (в 2012 году – в 2013 – 2021 году).

Корпоративные акции представляют собой акции, выпущенные российским банком и четырьмя российскими компаниями.

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|------------------|------------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 1 563 199 | 1 635 804 |
| Векселя кредитных организаций | 241 041 | 99 309 |
| Срочные депозиты на срок свыше 90 дней | 24 963 | 27 149 |
| Средства в кредитных организациях | 1 829 203 | 1 762 262 |

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в форме беспроцентного денежного депозита (обязательные резервы), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2013 года 24 963 тыс. руб. (в 2012 году – 27 149 тыс. руб.) было размещено в банках-контрагентах в качестве обеспечения по полученным гарантиям.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Корпоративное кредитование | 143 735 690 | 120 902 706 |
| Кредитование физических лиц | 7 287 239 | 4 708 549 |
| Строительные компании, связанные с Группой | 3 016 911 | 3 275 076 |
| Местные органы власти | 900 | 95 601 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») | 188 352 | – |
| | 154 229 092 | 128 981 932 |
| За вычетом резерва на обесценение | (3 819 638) | (3 297 070) |
| Кредиты клиентам | 150 409 454 | 125 684 862 |

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)*Резерв на обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлены изменения резерва на обесценение кредитов клиентам по классам:

| | <i>Корпоративное кредитование 2013 г.</i> | <i>Местные органы власти 2013 г.</i> | <i>Кредитование физических лиц 2013 г.</i> | <i>Итого 2013 г.</i> |
|---|---|--|--|--------------------------|
| На 1 января 2013 года | 3 161 948 | – | 135 122 | 3 297 070 |
| Создание за год | 455 797 | – | 66 771 | 522 568 |
| На 31 декабря 2013 года | 3 617 745 | – | 201 893 | 3 819 638 |
| Индивидуально обесцененные | 1 891 933 | – | 91 803 | 1 983 736 |
| Обесценение на совокупной основе | 1 725 812 | – | 110 090 | 1 835 902 |
| | 3 617 745 | – | 201 893 | 3 819 638 |
| Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение | 8 224 807 | – | 91 803 | 8 316 610 |
| | <i>Корпоративное кредитование 2012 г.</i> | <i>Местные органы власти 2012 г.</i> | <i>Кредитование физических лиц 2012 г.</i> | <i>Итого 2012 г.</i> |
| На 1 января 2012 года | 2 401 900 | 12 | 121 670 | 2 523 582 |
| Создание (восстановление) за год | 760 048 | (12) | 13 452 | 773 488 |
| На 31 декабря 2012 года | 3 161 948 | – | 135 122 | 3 297 070 |
| Индивидуально обесцененные | 1 064 785 | – | 66 418 | 1 131 203 |
| Обесценение на совокупной основе | 2 097 163 | – | 68 704 | 2 165 867 |
| | 3 161 948 | – | 135 122 | 3 297 070 |
| Итого сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета резерва на обесценение | 1 064 785 | – | 66 418 | 1 131 203 |

Резерв по «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. не был сформирован.

В 2013 и 2012 году резервы на обесценение кредитов строительным компаниям, связанным с Группой, не создавались, так как отсутствовали индивидуальные и коллективные признаки обесценения по данным кредитам.

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 305 968 тыс. руб. (2012 г. – 16 323 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв по всем обесцененным кредитам был сформирован в полном объеме. 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.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования и прочих основных средств, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Руководство Группы 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 на обесценение.

Согласно политике Группы, имущество, на которое обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не использует такое имущество для коммерческих целей.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 года кредиты, выданные Группой десяти крупнейшим не связанным с Группой заемщикам, составляли 33 696 768 тыс. рублей, или 22% от совокупного кредитного портфеля (в 2012 году – 30 033 304 тыс. руб., или 23%). По этим кредитам был создан резерв в размере 806 020 тыс. руб. (в 2012 году – 484 609 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по формам собственности заемщиков представлена следующим образом:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Частные компании | 146 316 995 | 123 942 274 |
| Физические лица | 7 287 239 | 4 708 549 |
| Государственные компании | 435 606 | 235 508 |
| Местные органы власти | 900 | 95 601 |
| Обратное РЕПО | 188 352 | – |
| Кредиты клиентам | 154 229 092 | 128 981 932 |

Кредиты преимущественно предоставляются клиентам на территории РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Недвижимость и строительство | 49 634 506 | 44 303 540 |
| Финансовые и лизинговые компании | 30 479 283 | 25 403 530 |
| Промышленное производство | 22 555 849 | 18 063 573 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность | 18 608 741 | 15 907 549 |
| Предприятия торговли | 9 197 823 | 8 729 831 |
| Физические лица | 7 287 239 | 4 708 549 |
| Фитнесс, здравоохранение и фармацевтическая промышленность | 3 635 734 | 2 496 253 |
| Теплоэнергетика | 2 525 279 | 2 463 971 |
| Транспорт | 5 339 961 | 1 580 379 |
| Местные органы власти | 900 | 95 601 |
| Связь | 22 902 | 28 456 |
| Туристические услуги | 53 901 | 9 959 |
| Прочее | 4 886 974 | 5 190 741 |
| Кредиты клиентам | 154 229 092 | 128 981 932 |

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|----------------|------------------|
| Еврооблигации российских компаний | 155 582 | 1 267 888 |
| Акции и доли | 55 527 | 55 158 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 211 109 | 1 323 046 |

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Еврооблигации российских компаний, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долговое обязательство, выпущенное зарубежной компанией, представляющее ведущий российский банк (в 2012 году – ведущие российские компании и банки). Процентная ставка по данной облигации составляет 6,7% (в 2012 году – от 6,3% до 8,5%), срок погашения наступает в октябре 2014 года (в 2012 году – с февраля 2017 года по октябрь 2022 года).

Корпоративные еврооблигации в инвестиционном портфеле Группы рассматриваются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 как вложения в неконсолидированные структурированные компании. Максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости корпоративных еврооблигаций.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов акции и доли представляют собой главным образом инвестиции в акции российских компаний, не котирующиеся на бирже. Данные инвестиции отражены в балансе по стоимости приобретения, пересчитанной на влияние гиперинфляции, поскольку справедливая стоимость указанных инвестиций не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующее:

| | 2013 г. | | 2012 г. | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | Балансовая стоимость | Номинальная стоимость | Балансовая стоимость | Номинальная стоимость |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) | 3 546 | 3 973 | 1 715 728 | 1 903 784 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3 546 | 3 973 | 1 715 728 | 1 903 784 |

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов РФ. ОФЗ, удерживаемые Группой до погашения на 31 декабря 2013 и 2012 года, выпущены в 2005 году, уровень текущих процентных ставок по ним составляет 3% годовых. Срок погашения данных ценных бумаг – март 2019 года.

10. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо

(в миллионах российских рублей)

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|-------------------|------------------|
| <i>Торговые ценные бумаги</i> | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 13 183 553 | – |
| Корпоративные облигации | 5 191 640 | 3 935 461 |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 1 983 667 | 1 366 847 |
| Итого торговых ценных бумаг, переданных по договорам репо | 20 358 860 | 5 302 308 |
| <i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i> | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 553 381 | – |
| Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переданных по договорам репо | 1 553 381 | – |
| Итого ценных бумаг, переданных по договорам репо | 21 912 241 | 5 302 308 |

Группа отразила соответствующие обязательства в составе обязательств по договорам репо в общем размере 20 757 222 тыс. руб. (в 2012 году – 4 595 162 тыс. руб.).

11. Инвестиции в ассоциированные компании

Ниже представлены основные ассоциированные компании, учитываемые по долевого методу на 31 декабря 2013 г. и 2012 гг.:

| Ассоциированная компания | Доля участия/ доля голосов, % | Страна регистрации | Дата учреждения | Отрасль | Дата приобретения |
|--|-------------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|
| ОАО «Косметическое объединение «СВОБОДА» | 25 | Россия | 1992 | Производство косметики | Июнь 2012 г. |

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиции в ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлено движение инвестиций в ассоциированные компании:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Остаток на начало отчетного периода | 795 756 | – |
| Стоимость приобретения | – | 805 746 |
| Доля в чистой прибыли/(убытке) | 5 243 | (9 990) |
| Дивиденды полученные | – | – |
| Инвестиции в ассоциированные компании на конец отчетного периода | 800 999 | 795 756 |

Приобретений и выбытий ассоциированных компаний в 2013 году не было.

В таблице ниже обобщенно представлена финансовая информация об ассоциированной компании:

| Суммарные активы и обязательства ассоциированной компании | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Активы | 1 341 864 | 1 406 180 |
| Обязательства | (750 308) | (812 083) |
| Чистые активы | 591 556 | 594 097 |

| Суммарная выручка и прибыль ассоциированной компании | 2013 г. | 2012 г. |
|--|-----------|-----------|
| Выручка | 2 436 576 | 2 684 507 |
| Прибыль/(убыток) | 20 828 | (39 960) |

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | Земля | Здания | Мебель и оборудо- вание | Арендо- ванное имущество | Незавер- шенное строитель- ство | Итого |
|---|---------|-----------|-------------------------------|--------------------------------|--|------------|
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2012 года | 26 136 | 7 563 830 | 2 403 834 | 31 474 | 1 165 532 | 11 190 806 |
| Поступления | 155 | – | 109 738 | – | 180 425 | 290 318 |
| Перевод между категориями | – | 388 889 | 204 230 | – | (593 119) | – |
| Выбытия | (1 471) | (7 776) | (63 999) | – | – | (73 246) |
| На 31 декабря 2013 года | 24 820 | 7 944 943 | 2 653 803 | 31 474 | 752 838 | 11 407 878 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2012 года | – | – | 1 601 547 | 29 994 | – | 1 631 541 |
| Амортизационные отчисления | – | 154 536 | 327 210 | 984 | – | 482 730 |
| Выбытия | – | (7 039) | (59 471) | – | – | (66 510) |
| Влияние переоценки | – | – | – | – | – | – |
| На 31 декабря 2013 года | – | 147 497 | 1 869 286 | 30 978 | – | 2 047 761 |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2012 года | 26 136 | 7 563 830 | 802 287 | 1 480 | 1 165 532 | 9 559 265 |
| На 31 декабря 2013 года | 24 820 | 7 797 446 | 784 517 | 496 | 752 838 | 9 360 117 |

(в тысячах российских рублей)

12. Основные средства (продолжение)

| | <i>Земля</i> | <i>Здания</i> | <i>Мебель и оборудо- вание</i> | <i>Арендо- ванное имущество</i> | <i>Незавер- шенное строитель- ство</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|------------------|--|---|--|-------------------|
| Первоначальная или переоцененная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 6 809 | 7 250 572 | 2 284 484 | 38 528 | 772 726 | 10 353 119 |
| Поступления | 19 327 | – | 140 098 | – | 557 715 | 717 140 |
| Перевод между категориями | – | 138 218 | 33 183 | (6 492) | (164 909) | – |
| Выбытия | – | (81 256) | (53 931) | (562) | – | (135 749) |
| Влияние переоценки | – | 541 467 | – | – | – | 541 467 |
| Сворачивание накопленной амортизации | – | (285 171) | – | – | – | (285 171) |
| На 31 декабря 2012 года | 26 136 | 7 563 830 | 2 403 834 | 31 474 | 1 165 532 | 11 190 806 |
| Накопленная амортизация | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | – | 140 276 | 1 301 254 | 28 362 | – | 1 469 892 |
| Амортизационные отчисления | – | 144 895 | 340 810 | 9 307 | – | 495 012 |
| Выбытия | – | – | (48 192) | – | – | (48 192) |
| Перевод между категориями | – | – | 7 675 | (7 675) | – | – |
| Влияние переоценки | – | (285 171) | – | – | – | (285 171) |
| На 31 декабря 2012 года | – | – | 1 601 547 | 29 994 | – | 1 631 541 |
| Остаточная стоимость | | | | | | |
| На 31 декабря 2011 года | 6 809 | 7 110 296 | 983 230 | 10 166 | 772 726 | 8 883 227 |
| На 31 декабря 2012 года | 26 136 | 7 563 830 | 802 287 | 1 480 | 1 165 532 | 9 559 265 |

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата последней переоценки – 31 декабря 2012 года. Если бы здания оценивались по первоначальной стоимости, то их балансовая стоимость была бы следующей:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Стоимость приобретения | 5 105 348 | 4 716 459 |
| Накопленная амортизация и обесценение | (3 130 971) | (3 028 864) |
| Остаточная стоимость | 1 974 377 | 1 687 595 |

Группа полагает, что справедливая стоимость зданий существенно не изменилась в течение 2013 года. Поэтому по состоянию на 31 декабря 2013 г. Группа не производила переоценку зданий.

Раскрытие уровней иерархии справедливой стоимости офисных зданий и помещений приведено в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов арендованные активы в основном представляют собой средства обеспечения безопасности (сейфы, системы сигнализации и т.д.).

13. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Текущий налог | 445 222 | 438 374 |
| Отложенный налог | (230 721) | 40 500 |
| Налог на прибыль | 214 501 | 478 874 |

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|----------------|----------------|
| Доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | (4 605) | 13 469 |
| Переоценка зданий | — | 108 293 |
| Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода | (4 605) | 121 762 |

Российские юридические лица обязаны на индивидуальной основе представлять налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2013 году и 2012 году. Ставка налога для небанковских организаций также составляла 20% в 2013 году и 2012 году. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% по платежам в федеральный бюджет.

Фактическая ставка налога на прибыль отличается от ставок налогообложения прибыли, определенных законодательством. Ниже приводится сравнение фактического налога на прибыль и налога, рассчитанного на основе ставки, установленной законодательством:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|------------------|
| Прибыль без учета расходов по налогу на прибыль | 818 318 | 1 519 824 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретический налог по ставке, установленной законодательством | 163 664 | 303 965 |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам | (48 968) | (42 600) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 94 511 | 212 936 |
| Доходы, учитываемые исключительно для целей налогообложения | 5 294 | 4 573 |
| Расход по налогу на прибыль | 214 501 | 478 874 |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

| | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | Возникновение и уменьшение временных разниц | | | 2013 г. |
|---|---|-------------------------------|----------------------------|---|-------------------------------|----------------------------|------------------|
| | 2011 г. | В отчете о прибылях и убытках | В прочем совокупном доходе | 2012 г. | В отчете о прибылях и убытках | В прочем совокупном доходе | |
| Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу | | | | | | | |
| Резервы на обесценение и прочие потери | 196 613 | 82 846 | — | 279 459 | 67 307 | — | 346 766 |
| Резерв неиспользованных отпусков | 63 347 | 11 634 | — | 74 981 | 4 176 | — | 79 157 |
| Отложенные комиссионные доходы | 14 067 | 6 556 | — | 20 623 | 11 417 | — | 32 040 |
| Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости | 135 842 | (126 978) | (8 864) | — | 80 523 | — | 80 523 |
| Начисленные проценты | 3 876 | (1 822) | — | 2 054 | 255 | — | 2 309 |
| Прочее | 114 781 | 33 359 | — | 148 140 | 63 104 | — | 211 244 |
| Отложенные налоговые активы | 528 526 | 5 595 | (8 864) | 525 257 | 226 782 | — | 752 039 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | | | | |
| Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости | — | 44 833 | 4 605 | 49 438 | (44 833) | (4 605) | — |
| Переоценка зданий | 794 446 | — | 108 293 | 902 739 | — | — | 902 739 |
| Основные средства | 133 837 | (23 266) | — | 110 571 | 53 844 | — | 164 415 |
| Прочее | 58 200 | 24 528 | — | 82 728 | (12 950) | — | 69 778 |
| Отложенные налоговые обязательства | 986 483 | 46 095 | 112 898 | 1 145 476 | (3 939) | (4 605) | 1 136 932 |
| Отложенные налоговые обязательства, нетто | (457 957) | (40 500) | (121 762) | (620 219) | 230 721 | 4 605 | (384 893) |

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|------------------|------------------|
| Запасы | 1 880 000 | 1 942 210 |
| Предоплаты | 337 081 | 217 520 |
| Активы, полученные по соглашениям об отступном | 307 391 | 63 712 |
| Нематериальные активы | 91 847 | 97 305 |
| Предоплата по операционным налогам | 86 887 | 111 303 |
| Расчеты с биржами по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами | 142 475 | 378 283 |
| | 2 845 681 | 2 810 333 |
| За вычетом резервов на обесценение | (83 130) | (62 161) |
| Прочие активы | 2 762 551 | 2 748 172 |

Запасы представляют собой землю, предназначенную для продажи, при этом дата, когда продажа будет осуществлена, на настоящий момент не определена.

Предоплаты представляют собой в основном расчеты по текущему ремонту зданий, принадлежащих Группе.

Активы, полученные по соглашениям об отступном, представляют собой имущество должников, не выполняющих своих обязательств, на которые Группа обратила взыскание.

В состав прочих активов включаются нематериальные активы в сумме 91 847 тыс. руб. (в 2012 году – 97 305 тыс. руб.) за вычетом накопленной амортизации. Соответствующая начисленная амортизация за 2013 и 2012 годы составляет 12 345 тыс. руб. и 42 187 тыс. руб., соответственно, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов (Примечание 22).

Ниже представлены изменения резерва на обесценение прочих активов:

| | Прочие активы |
|--------------------------------|----------------------|
| На 31 декабря 2011 года | 82 267 |
| Восстановление | (20 106) |
| На 31 декабря 2012 года | 62 161 |
| Создание | 20 969 |
| На 31 декабря 2013 года | 83 130 |

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Расчеты с сотрудниками по неиспользованным отпускам | 427 714 | 374 907 |
| Расчеты с Агентством по страхованию вкладов | 105 725 | 84 704 |
| Задолженность по операционным налогам | 67 697 | 50 241 |
| Доходы будущих периодов | 54 105 | 21 195 |
| Финансовые гарантии | 25 100 | 14 490 |
| Обязательства по договорам финансовой аренды | 15 809 | 18 968 |
| Расчеты по выплате премий работникам Банка | — | 109 446 |
| Прочее | 40 654 | 38 384 |
| Прочие обязательства | 736 804 | 712 335 |

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2013 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 5,55% до 7,25% на срок от января до июля 2014 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 11 489 028 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, под ставки от 7,25% до 7,75% на срок до апреля 2013 года. Кредиты привлечены под залог кредитов, предоставленных компаниям-резидентам РФ, балансовой стоимостью 939 185 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Текущие счета | 443 787 | 426 709 |
| Срочные депозиты и кредиты | 2 837 207 | 1 655 087 |
| Средства кредитных организаций | 3 280 994 | 2 081 796 |

Часть срочных депозитов на 31 декабря 2013 и 2012 годов представляет собой средства, полученные в рамках фондирования операций торгового финансирования. Группа использует эти средства для предоставления кредитов корпоративным клиентам (преимущественно в секторах промышленного производства и строительства). Кредиты предоставляются в той же валюте, что и срочные депозиты, полученные от иностранных банков (евро или доллары США). Эти срочные депозиты могут быть востребованы в случае непогашения указанных кредитов заемщиками. В связи с этим Группа принимает на себя риск по кредитам, выданным в рамках торгового финансирования. На 31 декабря 2013 года остаток задолженности по расчетам с иностранными банками по операциям торгового финансирования составил 569 057 тыс. руб. (в 2012 году – 713 326 тыс. руб.). Указанные суммы были получены от двух международно-признанных кредитных организаций.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты в сумме 1 322 577 тыс. руб. (в 2012 году – 440 957 тыс. руб.) были получены от ОАО «МСП Банк» в рамках федеральной программы по кредитованию малого и среднего бизнеса. Процентные ставки по данным кредитам составляют 7,75%, 8,25% и 8,5% годовых (в 2012 году – 8,5%, 9,5% и 10,5% годовых), срок погашения наступает в период с сентября 2015 года по сентябрь 2020 года (в 2012 году – с марта 2013 года по сентябрь 2017 года).

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Текущие счета и депозиты на срок до востребования | 43 384 229 | 46 358 492 |
| Срочные депозиты | 111 183 053 | 102 043 080 |
| Субординированные депозиты | 2 203 370 | 3 205 000 |
| Средства клиентов | 156 770 652 | 151 606 572 |

| | | |
|---|---------|-----------|
| Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам | 373 418 | 2 086 898 |
|---|---------|-----------|

Субординированные депозиты представляют собой депозиты, привлеченные от связанной с Группой стороны, в размере 2 203 370 тыс. руб. (в 2012 году – 3 205 000 тыс. руб.). Депозиты от связанной стороны привлечены в июне 2010 года и апреле 2012 года под 8,5% годовых и 10% годовых, соответственно.

На 31 декабря 2013 года средства клиентов в размере 7 891 089 тыс. руб. (5%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (в 2012 году – 7 945 315 тыс. руб., или 5%).

В состав срочных депозитов входят срочные вклады физических лиц в сумме 90 422 703 тыс. руб. (в 2012 году – 76 868 577 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Физические лица | 102 294 025 | 91 046 515 |
| Частные компании | 49 417 335 | 56 132 238 |
| Государственные и бюджетные организации | 5 059 292 | 4 427 819 |
| Средства клиентов | 156 770 652 | 151 606 572 |

(в тысячах российских рублей)

17. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Физические лица | 102 294 025 | 91 046 515 |
| Недвижимость и строительство | 13 883 497 | 18 419 091 |
| Промышленное производство | 11 579 127 | 11 652 277 |
| Сфера услуг | 7 471 727 | 9 870 026 |
| Торговля | 6 579 419 | 7 353 231 |
| Научные исследования | 4 036 056 | 2 459 037 |
| Страхование и финансы | 3 620 151 | 2 485 191 |
| Транспорт и связь | 2 995 650 | 2 646 974 |
| Образование и культура | 999 365 | 916 001 |
| Сельское хозяйство | 936 520 | 1 200 823 |
| Медицина и фармацевтика | 640 119 | 756 325 |
| Органы местной власти и общественные организации | 542 673 | 688 431 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 345 443 | 398 097 |
| Издательский бизнес | 318 997 | 221 524 |
| Военные организации | 154 776 | 496 867 |
| Прочее | 373 107 | 996 162 |
| Средства клиентов | 156 770 652 | 151 606 572 |

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|----------------|------------------|
| Векселя | 597 362 | 972 726 |
| Депозитные сертификаты | 18 043 | 33 755 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 615 405 | 1 006 481 |

На 31 декабря 2013 года Группой были выпущены беспроцентные векселя совокупной номинальной стоимостью 163 419 тыс. руб. (в 2012 году – 670 191 тыс. руб.) со сроками погашения в основном до востребования и до февраля 2016 года (в 2012 году – до востребования и до июня 2013 года). На прочие долговые ценные бумаги, выпущенные Группой на 31 декабря 2013 года, начисляются проценты по ставкам от 1% до 9% годовых (в 2012 году – от 3% до 12%). Большая часть указанных выпущенных долговых обязательств имеет срок погашения менее одного года.

19. Капитал

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

| | Количество обыкновенных акций | Номинальная стоимость обыкновенных акций (руб.) | Корректировка с учетом инфляции | Итого |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---------------------------------------|-----------|
| На 31 декабря 2011 года | 282 500 | 5 000 | 2 283 633 | 3 696 131 |
| На 31 декабря 2012 года | 332 500 | 5 000 | 2 283 633 | 3 946 131 |
| На 31 декабря 2013 года | 385 001 | 5 000 | 2 283 633 | 4 208 638 |

Уставный капитал Банка был сформирован за счет взносов в рублях, долларах США и немецких марках, а также за счет российского фонда переоценки основных средств и эмиссионного дохода. Акционеры Банка имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

В июне 2012 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 50 000 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 150 000 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

В мае 2013 года состоялась дополнительная эмиссия акций Банка, было выпущено 52 501 акций номинальной стоимостью 5 000 тыс. рублей. Эмиссионный доход, полученный Банком от продажи акций дополнительного выпуска, составил 2 362 545 тыс. рублей.

На Собрании акционеров, состоявшемся в мае 2013 года, Банк принял решение о том, что за 2012 год дивиденды выплачиваться не будут.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 7 559 808 тыс. руб. (в 2012 году – 6 398 467 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

| | Фонд переоценки основных средств | Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |
|--|---|--|
| На 1 января 2012 года | 3 177 785 | (35 456) |
| Переоценка зданий | 541 467 | – |
| Налоговый эффект от переоценки зданий | (108 293) | – |
| Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | – | 158 077 |
| Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год | – | (90 879) |
| Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | – | (13 469) |
| На 31 декабря 2012 года | 3 610 959 | 18 273 |
| Переоценка зданий | (884) | – |
| Чистые нереализованные доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | – | 20 445 |
| Доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в категорию прибыли/(убыток) за год | – | (43 323) |
| Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | – | 4 605 |
| На 31 декабря 2013 года | 3 610 075 | – |

Характер и назначение прочих фондов*Фонд переоценки основных средств*

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

19. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов (продолжение)

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих банковских рисков, включая потенциальные убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка согласно РПБУ, и составляет 265 221 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года – 136 876 тыс. руб.). Данный фонд отражен в составе нераспределенной прибыли в консолидированной финансовой отчетности.

20. Внебалансовые 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 в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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 Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. 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. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. 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 и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем 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)

20. Внебалансовые обязательства (продолжение)**Внебалансовые обязательства**

На 31 декабря внебалансовые обязательства Группы включали в себя следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Обязательства кредитного характера | | |
| Гарантии | 18 238 818 | 14 798 288 |
| Невостребованные остатки кредитных линий | 14 181 660 | 12 660 906 |
| Аккредитивы | 751 442 | 2 568 575 |
| | 33 171 920 | 30 027 769 |
| Обязательства по операционной аренде | | |
| До 1 года | 931 382 | 891 355 |
| От 1 года до 5 лет | 162 017 | 166 833 |
| Более 5 лет | 296 798 | 247 681 |
| | 1 390 197 | 1 305 869 |
| Обязательства по капитальным затратам | 97 090 | 76 874 |
| Внебалансовые финансовые обязательства (без учета обеспечения) | 34 659 207 | 31 410 512 |
| За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам | (373 418) | (2 086 898) |
| Внебалансовые финансовые обязательства | 34 285 789 | 29 323 614 |

Группа также принимает в обеспечение по выданным гарантиям движимое и недвижимое имущество.

Страхование

В настоящий момент Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время в России практически отсутствует практика страхования гражданской ответственности.

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|------------------|------------------|
| Расчетные операции | 1 308 331 | 1 178 201 |
| Операции с денежными средствами | 552 004 | 583 139 |
| Гарантии выданные и аккредитивы | 637 269 | 508 919 |
| Эквайринг | 581 508 | 431 676 |
| Услуги удаленного доступа | 142 713 | 123 056 |
| Валютный контроль | 68 399 | 60 345 |
| Аренда сейфовых ячеек | 60 484 | 57 241 |
| Прочее | 24 806 | 4 128 |
| Комиссионные доходы | 3 375 514 | 2 946 705 |
| Эквайринг | 387 556 | 218 639 |
| Расчетные операции | 59 563 | 95 379 |
| Операции с денежными средствами (включая инкассацию) | 43 411 | 38 474 |
| Гарантии полученные | 271 | 5 300 |
| Прочее | 6 866 | 11 380 |
| Комиссионные расходы | 497 667 | 369 172 |
| Чистые комиссионные доходы | 2 877 847 | 2 577 533 |

(в тысячах российских рублей)

22. Заработная плата и связанные с ней выплаты и прочие операционные расходы

Заработная плата и связанные с ней выплаты, а также прочие операционные расходы, включают следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии | 3 227 827 | 2 990 809 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 797 775 | 729 770 |
| Прочие выплаты персоналу | 80 778 | 91 679 |
| Заработная плата и связанные с ней выплаты | 4 106 380 | 3 812 258 |
| Расходы по арендным операциям | 977 573 | 975 102 |
| Услуги связи и офисные принадлежности | 473 098 | 456 978 |
| Отчисления в систему обязательного страхования вкладов | 401 285 | 322 415 |
| Убыток от переуступки кредитов | 392 272 | — |
| Охранные услуги | 371 738 | 350 005 |
| Содержание помещений | 347 085 | 330 859 |
| Развитие бизнеса | 289 795 | 336 485 |
| Операционные налоги | 254 285 | 224 561 |
| Благотворительность | 84 947 | 40 054 |
| Профессиональные услуги | 84 661 | 84 079 |
| Амортизация нематериальных активов | 12 345 | 42 187 |
| Убыток от продажи кредитов и прочего имущества | 17 232 | 31 075 |
| Прочее | 513 614 | 526 151 |
| Прочие операционные расходы | 4 219 930 | 3 719 951 |

Прочие выплаты персоналу за 2013 и 2012 годы представляют собой материальную помощь, выплаченную сотрудникам.

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Группы присущи риски. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, кроме того, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками

Комитет по управлению рисками, лимитами и процентными ставками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Данный комитет отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками и контроль за ними

Подразделение Управление рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля. Кроме того, данное подразделение отвечает за разработку методов контроля за рисками, их расчет (оценку), за соблюдение принципов политики управления рисками и лимитов риска Группы и представление руководству (Совету директоров, Правлению в целом и членам Правления по отдельным направлениям) различной информации о величине рисков, принятых на себя Группой.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы. Казначейство также несет основную ответственность за риски платежеспособности и ликвидности Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, подлежат ежегодной проверке со стороны Управления внутреннего контроля, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Управление внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению и Совету директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи различных методов, которые отражают как ожидаемые убытки, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует "наихудшие" сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению в целом, Комитету по управлению рисками, лимитами и процентными ставками, отдельным членам Правления Банка. В подготавливаемых отчетах и справках содержатся данные о совокупном размере кредитного риска, прогнозные значения финансового результата на год и на месяц, прогноз динамики кредитного портфеля, величины рыночного риска и показатели платежеспособности и ликвидности, рассчитанные с использованием методики анализа стоимости с учетом риска (VaR) и изменения в уровне риска. Ежемесячно руководство определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления Банка и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учетом риска (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате 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 в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который она готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления таких гарантий. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей внебалансовых обязательств кредитного характера без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет 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 соответствующих примечаниях.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга по кредитам производится исходя из оценки финансового состояния заемщика по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга. Принятая система рейтингов соответствует требованиям нормативных актов ЦБ РФ по формированию резервов под обесценение ссуд.

(в тысячах российских рублей)

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы. Кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные | Итого |
|--|-------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|--------------------|
| | | Высокий рейтинг 2013 г. | Стандартный рейтинг 2013 г. | Ниже стандартного рейтинга 2013 г. | | |
| Средства в кредитных организациях* | 7 | 266 004 | – | – | – | 266 004 |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | 49 197 628 | 76 451 599 | 9 861 656 | 8 224 807 | 143 735 690 |
| Кредитование физических лиц | | 3 808 051 | 3 360 138 | 27 247 | 91 803 | 7 287 239 |
| Строительные компании, связанные с Группой | | – | 3 016 911 | – | – | 3 016 911 |
| Местные органы власти | | – | 900 | – | – | 900 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо») | | 188 352 | – | – | – | 188 352 |
| | | 53 194 031 | 82 829 548 | 9 888 903 | 8 316 610 | 154 229 092 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги: | 9 | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | | 155 582 | – | – | – | 155 582 |
| - удерживаемые до погашения, включая заложенные по договорам репо | | 1 556 927 | – | – | – | 1 556 927 |
| | | 1 712 509 | – | – | – | 1 712 509 |
| Итого | | 55 172 544 | 82 829 548 | 9 888 903 | 8 316 610 | 156 207 605 |

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | | Просроченные или индивидуально обесцененные | Итого |
|---|-------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|--------------------|
| | | Высокий рейтинг 2012 г. | Стандартный рейтинг 2012 г. | Ниже стандартного рейтинга 2012 г. | | |
| Средства в кредитных организациях* | 7 | 126 458 | – | – | – | 126 458 |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | | |
| Корпоративное кредитование | | 36 748 659 | 74 050 931 | 9 038 331 | 1 064 785 | 120 902 706 |
| Кредитование физических лиц | | 2 709 096 | 1 808 418 | 124 617 | 66 418 | 4 708 549 |
| Строительные компании, связанные с Группой | | – | 3 275 076 | – | – | 3 275 076 |
| Местные органы власти | | 70 000 | 15 505 | 10 096 | – | 95 601 |
| | | 39 527 755 | 79 149 930 | 9 173 044 | 1 131 203 | 128 981 932 |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги: | 9 | | | | | |
| - имеющиеся в наличии для продажи | | 1 267 888 | – | – | – | 1 267 888 |
| - удерживаемые до погашения | | 1 715 728 | – | – | – | 1 715 728 |
| | | 2 983 616 | – | – | – | 2 983 616 |
| Итого | | 42 637 829 | 79 149 930 | 9 173 044 | 1 131 203 | 132 092 006 |

* За исключением средств в ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все просроченные активы были обесценены.

Согласно своей политике Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего 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. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Группы. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

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

Более подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; 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, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность 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 (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Группы на предмет его соответствия общей политике Группы.

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 Группы по географическому признаку:

| | 2013 г. | | | | 2012 г. | | | |
|---|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | Россия | ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого | Россия | ОЭСР | СНГ и др. страны | Итого |
| Активы: | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 17 179 843 | 1 275 577 | 4 134 | 18 459 554 | 14 417 324 | 949 987 | 1 139 | 15 368 450 |
| Торговые ценные бумаги | 2 249 726 | — | — | 2 249 726 | 13 234 141 | — | — | 13 234 141 |
| Средства в кредитных организациях | 1 808 812 | 20 391 | — | 1 829 203 | 1 740 806 | 21 456 | — | 1 762 262 |
| Кредиты клиентам | 147 593 760 | 612 969 | 2 202 725 | 150 409 454 | 123 870 356 | 429 862 | 1 384 644 | 125 684 862 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 48 492 | 162 617 | — | 211 109 | 55 158 | 1 267 888 | — | 1 323 046 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3 546 | — | — | 3 546 | 1 715 728 | — | — | 1 715 728 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 21 912 241 | — | — | 21 912 241 | 5 302 308 | — | — | 5 302 308 |
| | 190 796 420 | 2 071 554 | 2 206 859 | 195 074 833 | 160 335 821 | 2 669 193 | 1 385 783 | 164 390 797 |
| Обязательства: | | | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 6 340 516 | — | — | 6 340 516 | 722 253 | — | — | 722 253 |
| Средства кредитных организаций | 2 711 937 | 569 057 | — | 3 280 994 | 1 368 470 | 713 326 | — | 2 081 796 |
| Средства клиентов | 156 311 672 | 251 855 | 207 125 | 156 770 652 | 151 165 509 | 92 354 | 348 709 | 151 606 572 |
| Обязательства по договорам репо | 20 757 222 | — | — | 20 757 222 | 4 595 162 | — | — | 4 595 162 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 615 405 | — | — | 615 405 | 1 006 481 | — | — | 1 006 481 |
| | 186 736 752 | 820 912 | 207 125 | 187 764 789 | 158 857 875 | 805 680 | 348 709 | 160 012 264 |
| Нетто-позиция по балансовым статьям | 4 059 668 | 1 250 642 | 1 999 734 | 7 310 044 | 1 477 946 | 1 863 513 | 1 037 074 | 4 378 533 |

(в тысячах российских рублей)

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

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа владеет портфелем разнообразных активов, которые могут быть достаточно быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Группа разместила обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Группой осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках нормативов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти нормативы составляли:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|---------|---------|
| H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию) (допустимый минимум – 15%) | 55,3% | 56,3% |
| H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней) (допустимый минимум – 50%) | 60,3% | 70,6% |
| H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемых в течение периода в течение более одного года) (максимум – 120%) | 64,7% | 57,0% |

Для обеспечения управления и контроля за риском ликвидности Группа, кроме ежедневного контроля за соблюдением вышеуказанных нормативов ликвидности, проводит мониторинг ликвидной позиции на основе гэл-анализа, выполнения платежного календаря и стресс-тестирования. Казначейство готовит платежный календарь для Группы в целом на ежедневной основе и оценивает ожидаемые списания по клиентским счетам. На ежедневной основе по внутренней модели рассчитывается величина избытка/недостатка платежеспособности. Группа использует VaR-модель с доверительным уровнем 95% для оценки возможного оттока денежных средств клиентов по срокам 1 и 10 дней. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) не реже 1 раза в год.

| VaR | 31 декабря 2013 г. | | 31 декабря 2012 г. | |
|--|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | 1 день | 10 дней | 1 день | 10 дней |
| Средства юридических лиц | (1 645 669) | (3 223 081) | (2 213 198) | (4 991 437) |
| Средства физических лиц «до востребования» | (921 137) | (859 857) | (935 983) | (1 202 127) |

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года 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. Тем не менее, Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица ниже не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г. | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| Задолженность перед ЦБ РФ | 393 023 | 5 696 278 | 361 634 | – | – | 6 450 935 |
| Задолженность перед кредитными организациями | 1 318 435 | 144 565 | 98 726 | 1 852 679 | 307 406 | 3 721 811 |
| Средства клиентов | 58 836 369 | 50 645 082 | 35 888 344 | 16 897 671 | 11 084 | 162 278 550 |
| Обязательства по договорам репо | 20 782 529 | – | – | – | – | 20 782 529 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 482 676 | 89 636 | 28 014 | 32 049 | – | 632 375 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 81 813 032 | 56 575 561 | 36 376 718 | 18 782 399 | 318 490 | 193 866 200 |

(в тысячах российских рублей)

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

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г. | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|
| Задолженность перед ЦБ РФ | 202 596 | 529 768 | — | — | — | 732 364 |
| Задолженность перед кредитными организациями | 448 708 | 628 499 | 92 148 | 994 304 | 94 031 | 2 257 690 |
| Средства клиентов | 60 382 436 | 48 100 684 | 26 640 050 | 22 724 955 | 4 628 | 157 852 753 |
| Обязательства по договорам репо | 4 629 775 | — | — | — | — | 4 629 775 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 627 323 | 334 591 | 21 694 | 26 431 | — | 1 010 039 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 66 290 838 | 49 593 542 | 26 753 892 | 23 745 690 | 98 659 | 166 482 621 |

В таблице ниже представлены договорные сроки внебалансовых обязательств кредитного характера Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

| | Менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------|
| 2013 год | 4 073 792 | 6 821 721 | 11 403 246 | 8 787 317 | 2 085 845 | 33 171 921 |
| 2012 год | 2 489 559 | 7 707 730 | 10 107 029 | 8 124 467 | 1 598 984 | 30 027 769 |

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех внебалансовых обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 1 месяца».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (см. Примечание 17).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа риска процентной ставки. За исключением вложений в корпоративные облигации и государственные облигации Российской Федерации, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – торговый портфель

В Группе используется дельта-нормальный метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Адекватность модели тестируется по историческим данным (back-testing) на временном периоде в 1 год.

Лимиты предельных вложений в финансовые инструменты торгового портфеля рассматриваются Комитетом по рискам, лимитам и процентным ставкам и утверждаются Правлением. Применяется методика расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость с учетом риска (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверительной вероятности и в течение определенного промежутка времени. Используется модель оценки VaR в отношении риска изменения цен на облигации и валютных курсов. При этом корреляция между различными ценами отдельных инструментов и валютными курсами не учитывается, т.е. агрегированный VaR по портфелю рассматривается как сумма оценок VaR по всем отдельным позициям. В отчетный период в состав торгового портфеля Группы не входили долевые ценные бумаги.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)*

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической волатильности рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR главным образом основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск по портфелям на конец каждого рабочего дня и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительной вероятности в 95%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам отличаются от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о прибылях и убытках в условиях кризиса на рынке. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты с тем, чтобы оценить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному "стресс-тестированию", что позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 95%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение одного дня. Использование уровня доверительной вероятности равного 95% означает, что в течение промежутка времени, равного одному дню, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает не чаще, чем один раз в 20 дней. Результаты тестирования моделей, заключающегося в определении случаев превышения однодневных изменений котировок над рассчитанными значениями величины VaR, проведенного по данным за 2007-2013 годы, показывают, что расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь (число случаев превышения изменения фактической стоимости портфеля над расчетной не превышает 5%).

Наряду с расчетом совокупного рыночного риска по методике Банка России Группой также используется методика оценки рыночного риска по модели «мера риска» Value-at-Risk (VAR).

Данный статистический подход, позволяющий измерить риск в терминах возможных потерь универсальным способом, дает возможность агрегировать риски отдельных позиций в единую величину для всего портфеля, учитывая при этом информацию об объеме позиций, волатильности на рынке и временном горизонте оценки.

Величина VAR рассчитывается на ежедневной основе.

| <i>VaR портфеля ценных бумаг (тыс. рублей)</i> | <i>31 декабря 2013 г.</i> | <i>31 декабря 2012 г.</i> |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Временной горизонт – 1 день | 226 312 | 150 233 |

На ежедневной основе проводится расчет величины рыночного риска по методике Банка России, полученные значения используются для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1. Величина указанного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 5 473 073 тыс. руб. (в 2012 году – 9 320 854 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

В неторговом портфеле практически отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой за исключением кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов. Сумма этих кредитов составляет менее 1,0% от объема всех средств, привлеченных Группой. Большинство таких кредитов привлечено для финансирования инвестиционных проектов клиентов Группы ("связанные кредиты"), поэтому риск изменения процентной ставки по таким кредитам отсутствует.

(в тысячах российских рублей)

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

Рассчитанные значения VaR (оценка максимальных потерь в стоимости под воздействием рыночных факторов в течение одного дня с вероятностью 95%) по имеющимся в наличии для продажи финансовым активам с фиксированной ставкой составляют:

| Валюта | 2013 г. | 2012 г. |
|---------------|----------------|----------------|
| Евро | 0 | 0 |
| Доллар США | 0 | 6 387 |

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 и 2012 годов по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

| Валюта | Английский фунт стерлингов | Доллар США | Евро |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 31 декабря 2013 года | 4 941 | 75 248 | 11 758 |
| Минимум (в течение 2013 года) | 93 | (232 514) | (114 770) |
| Максимум (в течение 2013 года) | 9 449 | 110 025 | 359 691 |
| 31 декабря 2012 года | 196 | (24 860) | (15 778) |
| Минимум (в течение 2012 года) | (139) | (178 636) | (101 118) |
| Максимум (в течение 2012 года) | 14 335 | 129 437 | 168 825 |

В следующей таблице приведены значения VaR по валютам, в которых Группа имеет наиболее значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, суммарная величина VaR по всем валютам, с которыми работает Группа, и их минимальные и максимальные значения в течение соответствующего года, при расчетах оптимальная глубина ретроспективы (объем выборки) принят равным 120 дням.

| Валюта | Английский фунт стерлингов | Доллар США | Евро | По всем валютам |
|-----------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-------------|----------------------------|
| 31 декабря 2013 года | 31 | 530 | 65 | 700 |
| Минимум | 1 | 5 | 1 | 52 |
| Максимум | 87 | 1 958 | 2 791 | 3 895 |
| 31 декабря 2012 года | 2 | 263 | 108 | 383 |
| Минимум | 0 | 2 | 1 | 108 |
| Максимум | 156 | 2 520 | 1 637 | 2 715 |

Данные, приведенные в таблице выше, показывают, что при величинах открытых валютных позиций, которые имелись в 2013 – 2012 годах, изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю не могли оказать существенного влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках.

Риск изменения цен на акции

В 2013 и 2012 годах Группа придерживалась консервативной политики при проведении операций с акциями и не имела существенного количества таких инструментов в своем торговом портфеле. Имелись незначительные объемы инвестиционных вложений в акции российских организаций, в основном банков. По мнению руководства Группы, риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций, не является существенным.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

| | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3) | Итого |
|--|---|---|---|--------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 2 249 726 | – | – | 2 249 726 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 155 582 | 55 527 | 211 109 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 20 358 860 | – | – | 20 358 860 |
| Основные средства – здания | – | – | 7 797 446 | 7 797 446 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | – | 18 459 554 | 18 459 554 |
| Средства в кредитных организациях | – | – | 1 829 203 | 1 829 203 |
| Кредиты клиентам | – | – | 150 443 409 | 150 443 409 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам репо | 1 452 270 | – | – | 1 452 270 |
| Итого финансовых и нефинансовых активов | 24 060 856 | 155 582 | 178 585 139 | 202 801 577 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | – | – | 6 340 516 | 6 340 516 |
| Средства кредитных организаций | – | – | 3 280 994 | 3 280 994 |
| Средства клиентов | – | – | 157 120 545 | 157 120 545 |
| Обязательства по договорам репо | – | – | 20 757 222 | 20 757 222 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | 615 405 | 615 405 |
| Итого финансовых обязательств | – | – | 188 114 682 | 188 114 682 |

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

| | <i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i> | <i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i> | <i>Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---|---|--------------------|
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 13 234 141 | — | — | 13 234 141 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 267 888 | — | 55 158 | 1 323 046 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 5 302 308 | — | — | 5 302 308 |
| Основные средства — здания | — | — | 7 563 830 | 7 563 830 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | — | — | 15 368 450 | 15 368 450 |
| Средства в кредитных организациях | — | — | 1 762 262 | 1 762 262 |
| Кредиты клиентам | — | — | 125 572 586 | 125 572 586 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо | 1 598 058 | — | — | 1 598 058 |
| Итого финансовых и нефинансовых активов | 21 402 395 | — | 150 322 286 | 171 724 681 |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | — | — | 722 253 | 722 253 |
| Средства кредитных организаций | — | — | 2 081 796 | 2 081 796 |
| Средства клиентов | — | — | 151 505 446 | 151 505 446 |
| Обязательства по договорам репо | — | — | 4 595 162 | 4 595 162 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | — | — | 1 006 481 | 1 006 481 |
| Итого финансовых обязательств | — | — | 159 911 138 | 159 911 138 |

(в тысячах российских рублей)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | Балансовая стоимость 2013 г. | Справедли- вая стоимость 2013 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 г. | Балансовая стоимость 2012 г. | Справедли- вая стоимость 2012 г. | Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 459 554 | 18 459 554 | — | 15 368 450 | 15 368 450 | — |
| Средства в кредитных организациях | 1 829 203 | 1 829 203 | — | 1 762 262 | 1 762 262 | — |
| Кредиты клиентам | 150 409 454 | 150 443 409 | 33 955 | 125 684 862 | 125 572 586 | (112 276) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 3 546 | 3 366 | (180) | 1 715 728 | 1 598 058 | (117 670) |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо | 1 553 381 | 1 448 904 | (104 477) | — | — | — |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 6 340 516 | 6 340 516 | — | 722 253 | 722 253 | — |
| Средства кредитных организаций | 3 280 994 | 3 280 994 | — | 2 081 796 | 2 081 796 | — |
| Средства клиентов | 156 770 652 | 157 120 545 | (349 893) | 151 606 572 | 151 505 446 | 101 126 |
| Обязательства по договорам репо | 20 757 222 | 20 757 222 | — | 4 595 162 | 4 595 162 | — |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 615 405 | 615 405 | — | 1 006 481 | 1 006 481 | — |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (420 595) | | | (128 820) |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной 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, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

(в тысячах российских рублей)

25. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, предоставленных в качестве обеспечения, признание которых не прекращается:

| | Торговые ценные бумаги | | | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Итого 2013 г. |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| | Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г. | Корпоративные облигации 2013 г. | Муниципальные облигации 2013 г. | Облигации федерального займа (ОФЗ) 2013 г. | |
| | | | | | |
| Активы, заложенные по договору «репо» | 13 183 553 | 5 191 640 | 1 983 667 | 1 553 381 | 21 912 241 |
| Итого | 13 183 553 | 5 191 640 | 1 983 667 | 1 553 381 | 21 912 241 |
| Связанное обязательство | 12 896 874 | 4 661 918 | 1 739 684 | 1 458 746 | 20 757 222 |
| Итого | 12 896 874 | 4 661 918 | 1 739 684 | 1 458 746 | 20 757 222 |

| | Торговые ценные бумаги | | | Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Итого 2012 г. |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---|------------------|
| | Облигации федерального займа (ОФЗ) 2012 г. | Корпоративные облигации 2012 г. | Муниципальные облигации 2012 г. | Облигации федерального займа (ОФЗ) 2012 г. | |
| | | | | | |
| Активы, заложенные по договору «репо» | – | 3 947 525 | 1 354 783 | – | 5 302 308 |
| Итого | – | 3 947 525 | 1 354 783 | – | 5 302 308 |
| Связанное обязательство | – | 3 371 544 | 1 223 618 | – | 4 595 162 |
| Итого | – | 3 371 544 | 1 223 618 | – | 4 595 162 |

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.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям репо, на 31 декабря 2013 года составила 21 912 241 тыс. руб. (в 2012 году – 5 302 308 тыс. руб.), и включала торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года как «Обязательства по договорам репо» по балансовой стоимости 20 757 222 тыс. руб. (в 2012 году – 4 595 162 тыс. руб.).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «репо» Группа получила ценные бумаги справедливой стоимостью 264 318 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.). Из них ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 264 318 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.), были проданы по договорам «репо» в соответствии с обычными условиями таких договоров.

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 23 «Управление рисками».

| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Итого | В течение одного года | Более одного года | Итого |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 18 459 554 | – | 18 459 554 | 15 368 450 | – | 15 368 450 |
| Торговые ценные бумаги | 2 249 726 | – | 2 249 726 | 13 234 141 | – | 13 234 141 |
| Средства в кредитных организациях | 1 829 203 | – | 1 829 203 | 1 557 341 | 204 921 | 1 762 262 |
| Кредиты клиентам | 79 079 379 | 71 330 075 | 150 409 454 | 69 528 724 | 56 156 138 | 125 684 862 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 211 109 | 211 109 | – | 1 323 046 | 1 323 046 |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | – | 3 546 | 3 546 | – | 1 715 728 | 1 715 728 |
| Ценные бумаги, заложенные по договорам репо | 21 912 241 | – | 21 912 241 | 5 302 308 | – | 5 302 308 |
| Итого | 123 530 103 | 71 544 730 | 195 074 833 | 104 990 964 | 59 399 833 | 164 390 797 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 6 340 516 | – | 6 340 516 | 722 253 | – | 722 253 |
| Средства кредитных организаций | 1 556 237 | 1 724 757 | 3 280 994 | 1 149 366 | 932 430 | 2 081 796 |
| Средства клиентов | 141 796 914 | 14 973 738 | 156 770 652 | 132 514 798 | 19 091 774 | 151 606 572 |
| Обязательства по договорам репо | 20 757 222 | – | 20 757 222 | 4 595 162 | – | 4 595 162 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 585 597 | 29 808 | 615 405 | 980 050 | 26 431 | 1 006 481 |
| Итого | 171 036 486 | 16 728 303 | 187 764 789 | 139 961 629 | 20 050 635 | 160 012 264 |
| Чистая позиция | (47 506 383) | 54 816 427 | 7 310 044 | (34 970 665) | 39 349 198 | 4 378 533 |

Отрицательный разрыв по сроку в 1 год в сумме 47 506 млн. руб. обусловлен, в первую очередь тем, что Банк, в основном, привлекает депозиты физических лиц на сроки от 6 месяцев до 1 года (портфель срочных депозитов физических лиц составляет 90 млрд. руб.). Многолетняя практика работы банка показывает, что в течение одного года не происходит уменьшения объемов привлекаемых срочных депозитов физических лиц. Банк внимательно отслеживает ситуацию на рынках и обеспечивает своевременное изменение процентных ставок, что позволяет избежать снижения объемов привлекаемых средств. Другой причиной наличия расчетного отрицательного разрыва является то, что по состоянию на 31 декабря 2013 г. объем средств клиентов, привлеченных на счета до востребования, составляет 52,3 млрд. руб., и при расчете предполагалось, что эти средства будут востребованы в течение одного дня. Оценка по внутренним методикам Банка (Примечание 23) и по методике Банка России показывают, что величина неснижаемого остатка на счетах «до востребования» (ОВМ*) составляет 30,9 млрд. руб.

Подробная информация о позиции Группы по ликвидности, а также о принципах политики и процедурах управления ликвидностью представлена в Примечании 23.

27. 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.

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

| | 2013 г. | | | 2012 г. | | |
|---|-------------------|--------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------|----------------------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал | Акционеры | Прочие связанные стороны | Ключевой управленческий персонал |
| Кредиты, не погашенные на 1 января, brutto | 5 100 076 | 5 823 564 | 155 060 | 4 390 173 | 6 999 066 | 139 802 |
| Кредиты, выданные в течение года | 31 459 595 | 831 014 | 207 599 | 5 058 031 | 33 104 254 | 146 826 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (24 753 491) | (5 813 788) | (137 714) | (4 348 128) | (34 279 756) | (131 568) |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря, brutto | 11 806 180 | 840 790 | 224 945 | 5 100 076 | 5 823 564 | 155 060 |
| За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря | (111 623) | (54 289) | (3 442) | (31 938) | (142 951) | (2 295) |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря, нетто | 11 694 557 | 786 501 | 221 503 | 5 068 138 | 5 680 613 | 152 765 |
| Процентные доходы, полученные по кредитам | 825 713 | 96 787 | 27 346 | 587 420 | 770 322 | 12 898 |
| Создание (восстановление) резерва на обесценение по кредитам | (79 685) | 88 662 | (1 147) | (4 534) | 64 082 | (58) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января, brutto | — | 9 806 | — | — | 9 108 | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, brutto | — | 10 301 | — | — | 9 806 | — |
| За вычетом резерва на обесценение на 31 декабря | — | (4 402) | — | — | (3 932) | — |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря, нетто | — | 5 899 | — | — | 5 874 | — |
| Прочие активы | — | 45 457 | — | — | 43 369 | — |
| Депозиты на 1 января | 3 191 410 | 187 746 | 554 737 | 2 835 420 | 374 816 | 485 923 |
| Депозиты, полученные в течение года | 39 280 902 | 219 882 | 1 709 844 | 41 365 610 | 3 831 225 | 1 786 930 |
| Депозиты, выплаченные в течение года | (39 285 049) | (198 165) | (1 682 376) | (41 009 620) | (4 018 295) | (1 718 116) |
| Депозиты на 31 декабря | 3 187 263 | 209 463 | 582 205 | 3 191 410 | 187 746 | 554 737 |
| Остатки на текущих счетах на 31 декабря | 1 813 | 188 563 | 34 284 | 93 521 | 178 733 | 35 774 |
| Процентные расходы по депозитам и текущим счетам | 216 034 | 18 719 | 53 709 | 265 781 | 23 138 | 48 673 |
| Внебалансовые финансовые обязательства | 108 792 | 933 230 | 2 455 | 289 446 | 454 800 | 2 278 |
| Комиссионные доходы | 99 423 | 35 749 | 974 | 79 666 | 71 757 | 818 |
| Прочие доходы | 57 | 16 188 | 259 | 39 | 15 519 | 218 |
| Расходы по аренде | — | 72 | 203 | — | 6 226 | 142 |
| Прочие операционные расходы | — | 181 157 | — | — | 210 493 | 46 |

Прочие связанные стороны в основном включают операции Группы с компаниями, контролируруемыми ключевым управленческим персоналом и акционерами Группы.

На 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие активы представляют собой предоплату по договорам страхования.

(в тысячах российских рублей)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие операционные расходы, уплаченные связанным сторонам в течение 2013 года, в основном представляют собой расходы по договорам страхования в размере 108 403 тыс. руб. (в 2012 году – 95 936 тыс. руб.), расходы на охрану в размере 72 754 тыс. руб. (в 2012 году – 69 239 тыс. руб.) и поставку товарно-материальных ценностей в размере 0 тыс. руб. (в 2012 году – 41 501 тыс. руб.).

Вознаграждение членам Совета Директоров и Правления включает в себя следующее:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты | 486 096 | 574 529 |
| Резерв неиспользованных отпусков | 168 489 | 140 276 |
| Другие платежи в пользу основного управленческого персонала | 9 336 | 14 000 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 53 430 | 50 830 |
| Итого вознаграждение | 717 351 | 779 635 |

28. Достаточность капитала

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа соблюдала пруденциальные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой требований в отношении достаточности капитала и поддержании 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

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на минимальном уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

| | 2013 г. | 2012 г. |
|--|--------------------|--------------------|
| Основной капитал | 16 149 733 | 12 421 258 |
| Дополнительный капитал | 6 321 914 | 7 650 756 |
| Итого капитал | 22 471 647 | 20 072 014 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 213 106 997 | 187 423 049 |
| Норматив достаточности капитала | 10,6% | 10,7% |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 1 января 2014 г. составил 10,6%, что близко к минимальному значению указанного норматива, установленному Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков», в размере 10%. Банк планирует проведение в 2014 году дополнительных эмиссий капитала в сумме до 3 млрд. руб. Первая дополнительная эмиссия на сумму 999 992 тыс.руб. была успешно завершена в марте 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

На 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил (минимальный рекомендованный уровень общего норматива достаточности составляет 8%):

| | 2013 г. | 2012 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Капитал 1-го уровня | 15 459 788 | 12 526 276 |
| Капитал 2-го уровня | 7 190 022 | 8 837 578 |
| Итого капитал | 22 649 810 | 21 363 854 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 220 237 190 | 197 295 471 |
| Норматив достаточности капитала 1-го уровня | 7,0% | 6,4% |
| Общий норматив достаточности капитала | 10,3% | 10,8% |

29. События после отчетной даты

Совет директоров Банка принял решение об увеличении уставного капитала ОАО «МИНБ» путем размещения именных обыкновенных бездокументарных акций в форме открытой подписки. Количество фактически размещенных ценных бумаг составило 17 857 акций номинальной стоимостью 5 000 руб. каждая; цена размещения: 56 000 рублей за одну акцию. Размещение состоялось в марте 2014 года, в результате которого капитал Банка увеличился на 999 992 тыс. рублей (с учетом эмиссионного дохода).



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 55 листов