

*Приложение 2*



**МСП  
БАНК**

ГРУППА  
ВНЕШЭКОНОМБАНКА

Неаудированная финансовая отчетность  
**Открытое акционерное общество «Российский Банк  
поддержки малого и среднего предпринимательства»**  
за 2013 год  
Апрель 2014 г.

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	29
8. Производные финансовые инструменты	31
9. Кредиты клиентам	31
10. Инвестиционные финансовые активы	34
11. Основные средства	35
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Налогообложение	36
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
15. Прочие активы и обязательства	38
16. Задолженность перед ЦБ РФ	39
17. Средства кредитных организаций	39
18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	40
19. Средства клиентов	41
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	42
21. Субординированный займ	42
22. Капитал	43
23. Договорные и условные обязательства	44
24. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	45
25. Управление рисками	46
26. Оценка справедливой стоимости	61
27. Взаимозачет финансовых инструментов	66
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	67
29. Операции со связанными сторонами	67
30. Достаточность капитала	71
31. События после отчетной даты	71

# Отчет о финансовом положении На 31 декабря 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2013 г. (неаудировано)	2012 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 847 053	5 348 273
Обязательные резервы в ЦБ		128 195	75 448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 629 881	1 353 705
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	6	—	1 352 921
Производные финансовые инструменты	8	150 766	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	89 191 633	75 697 677
Кредиты клиентам	9	13 335 131	16 305 738
Инвестиционные финансовые активы:	10		
— имеющиеся в наличии для продажи		7 035 742	7 846 917
Основные средства	11	293 988	333 260
Инвестиционная недвижимость	12	—	983 819
Инвестиции в дочерние компании		547 312	547 312
Текущие активы по налогу на прибыль		48 355	73 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	28 423	—
Прочие активы	15	407 280	189 058
<b>Итого активы</b>		<b>118 643 759</b>	<b>110 107 936</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	14 926 410	18 607 857
Средства кредитных организаций	17	45 250 150	45 873 889
Средства клиентов	19	604 563	307 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	26 824 810	15 536 782
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	—	144 602
Резервы	14,23	—	17 690
Прочие обязательства	15	283 822	69 207
Субординированный займ	21	7 659 096	7 516 156
<b>Итого обязательства</b>		<b>95 548 851</b>	<b>88 073 883</b>
<b>Капитал</b>	22		
Уставный капитал		18 910 227	18 368 227
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		240	19 966
Нераспределенная прибыль		4 184 441	3 645 860
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>23 094 908</b>	<b>22 034 053</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>118 643 759</b>	<b>110 107 936</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.

Потехин В.

23 апреля 2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

		2013 г. Прим. (неаудировано)	2012 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		7 750 092	5 812 021
Кредиты клиентам		1 709 967	1 835 143
Инвестиционные финансовые активы		554 947	654 096
		<b>10 015 006</b>	<b>8 301 260</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		302 575	162 039
		<b>10 317 581</b>	<b>8 463 299</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(4 324 374)	(3 745 502)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 443 554)	(710 837)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(1 263 752)	(928 389)
Средства клиентов		(3 428)	(2 232)
		<b>(7 035 108)</b>	<b>(5 386 960)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 282 473</b>	<b>3 076 339</b>
Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7, 9, 10	(231 669)	(404 638)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>		<b>3 050 804</b>	<b>2 671 701</b>
Чистые комиссионные расходы		(35 031)	(849)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	96 887	(127 791)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(205 767)	430 582
- переоценка валютных статей		7 785	(368 042)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(52 590)	16 715
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		65 610	(1 254)
Прочие доходы	24	274 672	116 034
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>151 566</b>	<b>65 395</b>
Расходы на персонал	24	(996 509)	(920 199)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 001 757)	(632 780)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	18	(508 232)	(345 221)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2 506 498)</b>	<b>(1 898 200)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>695 872</b>	<b>838 896</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(157 291)	(193 207)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>538 581</b>	<b>645 689</b>

**Отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

		2013 г. <i>Прим. (неаудировано)</i>	2012 г.
<b>Прибыль за год</b>		<b>538 581</b>	<b>645 689</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		40 952	21 920
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(65 610)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	-	3 107
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	4 932	(4 755)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>(19 726)</b>	<b>19 018</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>518 855</b>	<b>664 707</b>

**Отчет об изменениях в капитале**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2011 г.	16 389 227	948	3 000 171	19 390 346
Прибыль за год	—	—	645 689	645 689
Прочий совокупный доход за год	—	19 018	—	19 018
Итого совокупный доход за год	—	19 018	645 689	664 707
Увеличение уставного капитала	1 979 000	—	—	1 979 000
На 31 декабря 2012 г.	18 368 227	19 966	3 645 860	22 034 053
Прибыль за год (неаудировано)	—	—	538 581	538 581
Прочий совокупный доход за год (неаудировано)	—	(19 726)	—	(19 726)
Итого совокупный доход за год (неаудировано)	—	(19 726)	538 581	518 855
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	542 000	—	—	542 000
На 31 декабря 2013 г. (неаудировано)	18 910 227	240	4 184 441	23 094 908

**Отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

		2013 г. Прим. (неаудировано)	2012 г.
<b>Чистая прибыль</b>		<b>538 581</b>	<b>645 689</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11	70 672	42 390
Отложенный налог на прибыль	13	(168 093)	58 152
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	12	(182 654)	—
Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, удерживаемые до погашения и прочих резервов		217 454	425 837
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		508 232	345 221
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		(7 785)	368 042
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(464 958)	(692 694)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли		353	112 737
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(96 887)	1 254
Прочие изменения		4 742	(45 850)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>419 657</b>	<b>1 260 778</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(12 667 868)	(16 205 053)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 008 154)	(753 027)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(52 747)	385 538
Кредиты клиентам		2 921 327	2 764 101
Прочие активы		(190 460)	81 196
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(7 471 101)	(66 341)
Средства ЦБ РФ		(3 665 395)	9 795 395
Средства клиентов		296 863	(164 074)
Выпущенные векселя		(3 973 878)	(1 941 640)
Прочие обязательства		207 036	5 933
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(25 184 720)</b>	<b>(4 837 194)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(32 660)	(56 559)
Поступления от реализации основных средств	11	680	4 562
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(12 944 367)	(20 336 147)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	12	1 166 473	—
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		13 730 941	16 619 767
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>1 921 067</b>	<b>(3 768 377)</b>

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

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2013 г. (неаудировано)</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала		542 000	1 979 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		5 740 898	(1 109 702)
Размещение облигаций		15 000 000	10 000 000
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>21 282 898</b>	<b>10 869 298</b>
 Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		 479 535	 (284 378)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 501 220)</b>	<b>1 979 349</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>5 348 273</b>	<b>3 368 924</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>3 847 053</b>	<b>5 348 273</b>
 Проценты полученные		10 187 996	8 515 802
Проценты уплаченные		(7 249 051)	(5 689 121)
Налог на прибыль уплаченный		(299 931)	(72 221)



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк – далее по тексту – «Банк») было учреждено в 1999 году.

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

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

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

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). Основной задачей Банка является финансовая поддержка малых и средних предприятий неторгового сектора, ведущих модернизацию производства, осуществляющих инновационные, ресурсосберегающие или энергоэффективные проекты.

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

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

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. численность сотрудников Банка составила 391 и 365 человек, соответственно.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Общая часть (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк осуществлял контроль над следующими компаниями:

Название	Доля владения банком, %		Страна регистрации
	2013	2012	
<b>Дочерние компании:</b>			
ОАО «МСП Лизинг»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР» Д.У. ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР»	-	99,99%	Россия
<b>Ассоциированные компании:</b>			
ООО «ТБМ»	-	25,1%	Россия

Тем не менее, данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность данных компаний, поскольку, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Вложения в дочерние компании учтены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Аудированная консолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 г. также доступна для пользователей.

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

**Учет влияния инфляции**

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

##### *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 Банком.

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».

##### *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 Банка.

##### *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 Банка нет дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, а также неконсолидируемые структурированные дочерние компании.

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *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 Банка.

##### *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 Банка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 26.

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

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

У Банка 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.

Банк 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, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк 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 Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

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

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк 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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

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

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции) или доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, в зависимости от вида финансового инструмента.

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

#### Векселя

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

#### Заемные средства

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

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

#### Аренда

##### *и. Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора*

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

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



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *ii. Финансовая аренда - Банк в качестве арендодателя*

Банк 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 - Банк 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 - Банк в качестве арендодателя*

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

#### Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

#### Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Обесценение финансовых активов

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. 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 отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

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

#### *Реструктуризация кредитов*

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк 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, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

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

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

В случае если Банк передал 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 Банка 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 Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк 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 Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### Финансовые обязательства

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

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

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка 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 отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение

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

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

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

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

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

#### Основные средства

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

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

*(в тысячах российских рублей)*

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

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

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

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

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

#### Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

#### Резервы

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

#### Уставный капитал

##### *Уставный капитал*

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

##### *Собственные выкупленные акции*

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

##### *Дивиденды*

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

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Государственные субсидии

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

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

#### Условные активы и обязательства

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

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



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Коммиссионные доходы*

Банк получает коммиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Коммиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Коммиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Коммиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают коммиссионные 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.

- *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, 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. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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 Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

##### *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 Банк.

##### *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. Банк 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 Банка 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

##### Суждения

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

##### Неопределенность оценок

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

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

##### *Резерв под обесценение кредитов*

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

##### *Инвестиционная недвижимость*

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	574 739	206 366
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	7 784	8 052
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	9 225	76 830
Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	430 000	200 049
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	2 777 848	3 338 290
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	47 457	1 518 686
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>3 847 053</b>	<b>5 348 273</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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

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

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

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

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

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

	2013 г.	2012 г.
<i>Торговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации (корпорации)	1 187 179	659 805
Корпоративные облигации (банки)	2 243 703	693 900
Еврооблигации российских компаний	198 999	—
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 629 881</b>	<b>1 353 705</b>
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Корпоративные облигации	—	1 352 921
<b>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>—</b>	<b>1 352 921</b>

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2013 г.	2012 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	89 721 050	75 964 419
Прочие депозиты в кредитных организациях	494 327	407 650
	<u>90 215 377</u>	<u>76 372 069</u>
За вычетом: резерва под обесценение	(1 023 744)	(674 392)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b><u>89 191 633</u></b>	<b><u>75 697 677</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие депозиты в кредитных организациях состоят из выданного синдицированного кредита в сумме 494 327 тыс. руб. (2012 г.: 407 650 тыс. руб.)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 133 698 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2013 год (2012 г.: 106 618 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

### Резерв под обесценение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Стоимость обеспечения, полученного Банком по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 999 842 тыс. руб. (2012 г.: 711 051 тыс. руб.).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 290 313 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (18,1% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 19 700 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 39 181 547 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (43,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 53 188 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,6% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 8. Производные финансовые инструменты

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

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды и свопы – иностранннне контракты	5 564 089	150 766	–	–	–	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>5 564 089</b>	<b>150 766</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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

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

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

### Форварды

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

### Свопы

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

## 9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	13 056 184	14 562 786
Проектное финансирование	758 568	2 105 396
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 430 318	1 605 659
Предэкспортное финансирование	75 363	134 825
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>15 320 433</b>	<b>18 408 666</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 985 302)	(2 102 928)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>13 335 131</b>	<b>16 305 738</b>

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

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2013 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразил убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 374 534 тыс. руб. (2012 г.: 244 688 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 18)

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 г.	369 923	1 069 830	649 369	13 806	2 102 928
Создание (восстановление) за год	247 349	(463 621)	106 348	(7 702)	(117 626)
На 31 декабря 2013 г.	617 272	606 209	755 717	6 104	1 985 302
Обесценение на индивидуальной основе	388 281	598 202	699 879	—	1 686 362
Обесценение на совокупной основе	228 991	8 007	55 838	6 104	298 940
	617 272	606 209	755 717	6 104	1 985 302
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	940 213	650 131	740 963	—	2 331 307

  

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	240 907	1 109 693	657 090	25 767	2 033 457
Создание (восстановление) за год	129 016	(39 863)	(7 721)	(11 961)	69 471
На 31 декабря 2012 г.	369 923	1 069 830	649 369	13 806	2 102 928
Обесценение на индивидуальной основе	201 945	993 058	647 920	13 806	1 856 729
Обесценение на совокупной основе	167 978	76 772	1 449	—	246 199
	369 923	1 069 830	649 369	13 806	2 102 928
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	446 050	993 058	1 584 960	134 825	3 158 893



(в тысячах российских рублей)

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

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

Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2013 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 11 706 905 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

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

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

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

**Концентрация кредитов клиентам**

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком трем крупнейшим независимым заемщикам, составляла 5 292 311 тыс. руб. (34,5% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 5 671 049 тыс. руб. (30,8% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 107 899 тыс. руб. (2012 г.: 68 688 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 7 822 131 тыс. руб. (51,1% от совокупного кредитного портфеля) (2012 г.: 9 198 571 тыс. руб. (49,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 932 610 тыс. руб. (2012 г.: 1 330 202 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2013 г.	2012 г.
Частные компании	9 609 025	12 561 722
Государственные компании	5 711 408	5 846 944
	<b>15 320 433</b>	<b>18 408 666</b>

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

	2013 г.	2012 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	12 960 467	14 731 574
Строительство	311 278	1 251 259
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 084 054	1 414 710
Нефть и газ	186 710	593 058
Сельское хозяйство	404 434	402 696
Торговля	373 490	15 369
	<b>15 320 433</b>	<b>18 408 666</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Инвестиционные финансовые активы**

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

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

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

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

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

	2013 г.	2012 г.
Корпоративные облигации	73 689	73 746
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 746)
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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

На 31 декабря 2011 г.	75 946
Восстановление	(2 200)
На 31 декабря 2012 г.	73 746
Восстановление	(57)
На 31 декабря 2013 г.	73 689

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлежности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>					
На 31 декабря 2012 г.	313 192	91 475	22 601	732	428 000
Поступления	3 055	13 758	10 339	5 508	32 660
Выбытие	(17 026)	(4 668)	(3 181)	—	(24 875)
На 31 декабря 2013 г.	299 221	100 565	29 759	6 240	435 785
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
На 31 декабря 2012 г.	46 425	29 135	19 180	—	94 740
Начисленная амортизация	47 289	21 104	2 859	—	71 252
Выбытие	(16 373)	(4 642)	(3 180)	—	(24 195)
На 31 декабря 2013 г.	77 341	45 597	18 859	—	141 797
<b>Остаточная стоимость:</b>					
На 31 декабря 2012 г.	266 767	62 340	3 421	732	333 260
На 31 декабря 2013 г.	221 880	54 968	10 900	6 240	293 988
	<i>Мебель и принадлежности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>					
На 31 декабря 2011 г.	318 439	34 479	22 601	5 880	381 399
Поступления	—	61 707	—	(5 148)	56 559
Выбытие	(5 247)	(4 711)	—	—	(9 958)
На 31 декабря 2012 г.	313 192	91 475	22 601	732	428 000
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
На 31 декабря 2011 г.	21 780	18 108	17 858	—	57 746
Начисленная амортизация	26 350	14 718	1 322	—	42 390
Выбытие	(1 705)	(3 691)	—	—	(5 396)
На 31 декабря 2012 г.	46 425	29 135	19 180	—	94 740
<b>Остаточная стоимость:</b>					
На 31 декабря 2011 г.	296 659	16 371	4 743	5 880	323 653
На 31 декабря 2012 г.	266 767	62 340	3 421	732	333 260

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

(в тысячах российских рублей)

**12. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

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

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

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

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

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

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

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

**13. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расход/(экономию) по текущему налогу	325 384	135 055
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(168 093)	58 152
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>157 291</b>	<b>193 207</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 01 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2013 и 2012 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

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

	2013 г.	2012 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>695 872</b>	<b>838 896</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>139 174</b>	<b>167 779</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(770)	(1 164)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	20 958	13 983
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	—	10 900
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	—	—
Прочие разницы	(2 071)	1 709
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>157 291</b>	<b>193 207</b>

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе В отчете о прибылях и убытках			В составе В отчете о прибылях и убытках			
	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Средства в банках	740 062	(188 930)	—	551 132	(193 274)	—	357 858
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 525	(8 178)	—	(653)	481	—	(172)
Кредиты клиентам	5 761	70 611	—	76 372	133 296	—	209 668
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 095	4 140	(623)	14 612	126	—	14 738
Активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	54 971	—	54 971
Инвестиции в дочерние компании	30 538	—	—	30 538	—	—	30 538
Выпущенные ценные бумаги	21 606	(24 396)	—	(2 790)	(6 155)	—	(8 945)
Прочие активы	103 778	19 825	—	123 603	(112 402)	—	11 201
Прочие обязательства	9 304	22 061	—	31 365	(20 742)	—	10 623
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>929 669</b>	<b>(104 868)</b>	<b>(623)</b>	<b>824 179</b>	<b>(143 699)</b>	<b>—</b>	<b>680 480</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(144 916)	(26 506)	—	(171 422)	147 237	—	(24 185)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 957)	(11 922)	(4 132)	(22 012)	10 101	4 932	(6 979)
Производные финансовые активы	(26 470)	26 470	—	—	(11 631)	—	(11 631)
Средства банков	(834 021)	58 674	—	(775 347)	166 085	—	(609 262)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 011 364)</b>	<b>46 716</b>	<b>(4 132)</b>	<b>(968 781)</b>	<b>311 792</b>	<b>4 932</b>	<b>(652 057)</b>
<b>Отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(81 695)</b>	<b>(58 152)</b>	<b>(4 755)</b>	<b>(144 602)</b>	<b>168 093</b>	<b>4 932</b>	<b>28 423</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	–	–	–
Создание	3 509	17 690	21 199
На 31 декабря 2012 г.	3 509	17 690	21 199
Создание (восстановление)	3 475	(17 690)	(14 215)
На 31 декабря 2013 г.	6 984	–	6 984

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

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Авансовые платежи по арендной плате	117 695	78 983
Активы, предназначенные для продажи	189 309	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	71 323	97 486
Расходы будущих периодов	26 066	11 765
Активы по операциям по обмену валюты	1 316	–
Прочее	8 555	4 333
	<b>414 264</b>	<b>192 567</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(6 984)	(3 509)
<b>Прочие активы</b>	<b>407 280</b>	<b>189 058</b>

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

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	214 578	8 529
Расчеты с персоналом	52 984	48 845
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	40	5 998
Обязательства по операциям по обмену валюты	–	471
Прочее	16 220	5 364
<b>Прочие обязательства</b>	<b>283 822</b>	<b>69 207</b>

(в тысячах российских рублей)

**16. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ включает в себя следующие позиции:

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

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

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

**17. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	39 809 880	33 594 914
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	5 293 638	12 274 113
Корреспондентские лоро-счета российских банков	146 632	4 862
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>45 250 150</b>	<b>45 873 889</b>

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
<b>31 декабря 2013 г.</b>			
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25% - 9,71% (3-month Mosprime+2,57)	8,27% - 15,15%	июнь 2015 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США	2,50% (3-month LIBOR+2,25) – 3,55%	2,50% (3-month LIBOR+2,25) – 4,12%	июнь 2015 г. – июнь 2018 г.
Евро	0,69% (6-month EURIBOR+0,3) – 2,94% (6-month EURIBOR+2,55)	2,33% – 2,94% (6-month EURIBOR+2,55)	декабрь 2014г. – апрель 2016 г.
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	4,25% - 8,28%	4,25% - 8,28%	январь 2014 г. – июль 2014 г.
	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
<b>31 декабря 2012 г.</b>			
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–13,75%	6,39%–13,59%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро	0,616% (6-month EURIBOR+0,3)	2,26%	декабрь 2014 г.
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	4,00%–8,00%	4,00%–8,00%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%–0,45%	0,25%–0,45%	январь 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

**17. Средства кредитных организаций (продолжение)**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Банка в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий Банк прекратил признание первоначального финансового инструмента и признал новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Банка в феврале 2013 года на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Банк признал данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Убыток от признания финансового инструмента по амортизированной стоимости составил 5 114 тыс. руб.

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

**18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов**

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

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

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

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

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

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



(в тысячах российских рублей)

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

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

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 404 970	1 271 272	133 698
Кредиты клиентам	3 964 917	3 590 383	374 534
<b>Итого</b>	<b>5 369 887</b>	<b>4 861 655</b>	<b>508 232</b>

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2012 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 000 976	894 358	106 618
Кредиты клиентам	1 499 716	1 255 028	244 688
<b>Итого</b>	<b>2 500 692</b>	<b>2 149 386</b>	<b>351 306</b>

В течение 2013 и 2012 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 508 232 тыс. руб. (2012 г.: 351 306 тыс. руб.) была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

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

**19. Средства клиентов**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 151 232 тыс. руб. (25,0%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2012 г.: 43 666 тыс. руб. (14,2%)).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 313 398 тыс. руб. (51,8%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2012 г.: 75 863 тыс. руб. (24,7%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
Компании под контролем государства	388 295	41 806
Частные компании	216 268	265 894
<b>Средства клиентов</b>	<b>604 563</b>	<b>307 700</b>

(в тысячах российских рублей)

**19. Средства клиентов (продолжение)**

Нижe приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2013 г.	2012 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	581 529	286 249
Строительство	6 879	7 547
Производство, включая машиностроение	72	82
Торговля	—	13 206
Прочее	16 083	616
<b>Средства клиентов</b>	<b>604 563</b>	<b>307 700</b>

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

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

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

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

- МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%).

- МСП Банк БО-1 и МСП Банк БО-2 – номинальной стоимостью по 3 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в августе 2016 года каждый, имеют эффективную процентную ставку 8,36% (номинальная – 8,05%).

- МСП Банк БО-3 и МСП Банк БО-4 – номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. и 5 000 000 тыс. руб. соответственно со сроком погашения в ноябре 2016 года, имеют эффективную процентную ставку 8,46% (номинальная – 8,25%).

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

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

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

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне-июле 2014 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 7,75% до 7,92%.

**21. Субординированный займ**

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

(в тысячах российских рублей)

**22. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на гиперинфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2011 г.	14 660	14 660 000	1 729 227	16 389 227
Увеличение уставного капитала	1 979	1 979 000	—	1 979 000
На 31 декабря 2012 г.	16 639	16 639 000	1 729 227	18 368 227
Увеличение уставного капитала	542	542 000	—	542 000
На 31 декабря 2013 г.	17 181	17 181 000	1 729 227	18 910 227

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

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

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 384 513 тыс. руб. (по МСФО: 4 184 441 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 1 679 038 тыс. руб. (по МСФО: 3 645 860 тыс. руб.).

**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	948	948
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	21 920	21 920
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(1 254)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении финансовых активов, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(4 755)	(4 755)
На 31 декабря 2012 г.	19 966	19 966
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	40 952	40 952
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(65 610)	(65 610)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	4 932	4 932
На 31 декабря 2013 г.	240	240

(в тысячах российских рублей)

## 22. Капитал (продолжение)

### Характер и назначение прочих фондов

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

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

## 23. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковскую операцию, совершенную 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита № 023-кр-279/08 от 28 июля 2008 г. и № 2Б-К-1114/09 от 25 декабря 2009 г., недействительной сделкой. Банком был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14). В течение 2013 года Банк выполнил судебное распоряжение, по состоянию на 31 декабря 2013 года сформированный резерв в сумме 17 690 тыс. руб. был восстановлен. (Примечание 14).

### Налогообложение

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2013 г.	2012 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	12 669 963	19 686 800
Гарантии	6 260 945	11 675 274
	<b>18 930 908</b>	<b>31 362 074</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	95 321	201 099
От 1 года до 5 лет	379 588	775 260
Более 5 лет	223 576	632 358
	<b>698 485</b>	<b>1 608 717</b>
	<b>19 629 393</b>	<b>32 970 791</b>

**Договорные и условные обязательства****24. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия основных средств и инвестиционной недвижимости	181 080	-
Доходы от субаренды	58 205	54 656
Восстановление резервов под обесценение	14 215	-
Штрафы полученные	8 916	1 366
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	5 016	4 599
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	-	42 772
Прочее	460	5 861
	<b>274 672</b>	<b>116 034</b>

**Прочие доходы**

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

	2013 г.	2012 г.
Заработная плата и премии	861 456	798 745
Отчисления на социальное обеспечение	135 053	121 454
<b>Расходы на персонал</b>	<b>996 509</b>	<b>920 199</b>
Расходы на содержание помещений и оборудования	291 753	291 947
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	274 855	-
Административные расходы	110 536	105 651
Доходы, за вычетом расходов от операций цессии	67 371	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	92 148	88 738
Консультационные и прочие услуги	53 214	25 532
Амортизация основных средств	71 252	42 390
Резервы под обесценение	-	21 199
Реклама	20 378	13 534
Благотворительность	7 598	4 958
Спонсорские взносы	1 838	1 734
Страхование	1 638	1 460
Прочее	9 176	35 637
	<b>1 001 757</b>	<b>632 780</b>

**Прочие операционные расходы**

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками

### Введение

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

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

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Банке создана комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

### Снижение риска

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

### Структура управления рисками

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

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

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

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

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

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУПР).

Эффективность функционирования ДУПР и всей системы управления рисками обуславливается:

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

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и осуществляет контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

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

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

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Банка. Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Банка, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

### Кредитный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

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

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием аналитического метода. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

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

Классификация Банком ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика, согласно порядку, утвержденному Правлением Банка.

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

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

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относится утверждение:

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

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

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

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

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

### Производные финансовые инструменты

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



(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Прим.</i>	<b>Максимальный размер риска 2013 г.</b>	<b>Максимальный размер риска 2012 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	3 847 053	5 348 273
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	3 629 881	2 706 626
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	150 766	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	89 191 633	75 697 677
Кредиты клиентам	9	13 335 131	16 305 738
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	7 012 742	7 800 917
Прочие активы	15	217 971	189 058
		<b>117 385 177</b>	<b>108 048 289</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	18 930 868	31 362 074
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>136 316 045</b>	<b>139 410 363</b>

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

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

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2013 г.
		Высокий рейтинг 2013 г.	Стан- дартный рейтинг 2013 г.	Ниже стандартного рейтинга 2013 г.	Индиви- дуально обесцененные 2013 г.	
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	77 228 999	12 113 263	—	873 115	90 215 377
<b>Кредиты клиентам</b>	9					
Кредитование предприятий малого бизнеса		3 489 971	8 063 847	562 153	940 213	13 056 184
Проектное финансирование		—	95 927	12 510	650 131	758 568
Коммерческое кредитование		—	62 256	627 099	740 963	1 430 318
Предэкспортное финансирование		—	—	75 363	—	75 363
		<u>3 489 971</u>	<u>8 222 030</u>	<u>1 277 125</u>	<u>2 331 307</u>	<u>15 320 433</u>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	10					
Предназначенные для продажи		6 495 693	517 049	—	—	7 012 742
Удерживаемые до погашения		—	—	—	73 689	73 689
		<u>6 495 693</u>	<u>517 049</u>	<u>—</u>	<u>73 689</u>	<u>7 086 431</u>
<b>Итого</b>		<u>87 214 663</u>	<u>20 852 342</u>	<u>1 277 125</u>	<u>3 278 111</u>	<u>112 622 241</u>

  

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные				Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стан- дартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.	Индиви- дуально обесцененные 2012 г.	
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 041 017	7 767 070	—	563 982	76 372 069
<b>Кредиты клиентам</b>	9					
Кредитование предприятий малого бизнеса		7 837 709	5 458 909	820 118	446 050	14 562 786
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	993 058	2 105 396
Коммерческое кредитование		20 699	—	—	1 584 960	1 605 659
Предэкспортное финансирование		—	—	—	134 825	134 825
		<u>8 122 611</u>	<u>6 131 934</u>	<u>995 228</u>	<u>3 158 893</u>	<u>18 408 666</u>
<b>Инвестиционные финансовые активы</b>	10					
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	—	—	7 800 917
Удерживаемые до погашения		—	—	—	73 746	73 746
		<u>7 472 554</u>	<u>328 363</u>	<u>—</u>	<u>73 746</u>	<u>7 874 663</u>
<b>Итого</b>		<u>83 636 182</u>	<u>14 227 367</u>	<u>995 228</u>	<u>3 796 621</u>	<u>102 655 398</u>

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в кредитном портфеле Банка не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

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

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

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

*Оценка обесценения*

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

*Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2013 г.			2012 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 790 370	56 683	3 847 053	3 752 757	1 595 516	5 348 273
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	3 629 881	—	3 629 881	2 706 626	—	2 706 626
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	90 215 377	—	90 215 377	76 372 069	—	76 372 069
Кредиты клиентам	15 320 433	—	15 320 433	18 408 666	—	18 408 666
Производные финансовые активы	—	150 766	150 766	—	—	—
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 012 742	—	7 012 742	7 800 917	—	7 800 917
- удерживаемые до погашения	73 689	—	73 689	73 746	—	73 746
Прочие активы	223 197	1 758	224 955	189 997	2 570	19 2567
	<b>120 265 689</b>	<b>209 207</b>	<b>120 474 896</b>	<b>109 304 778</b>	<b>1 598 086</b>	<b>110 902 864</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	14 926 410	—	14 926 410	18 607 857	—	18 607 857
Средства кредитных организаций	36 925 409	8 324 741	45 250 150	43 169 784	2 704 105	45 873 889
Средства клиентов	604 563	—	604 563	307 700	—	307 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 824 810	—	26 824 810	15 536 782	—	15 536 782
Прочие обязательства и резервы	283 822	—	283 822	69 127	80	69 207
Субординированный займ	7 659 096	—	7 659 096	7 516 156	—	7 516 156
	<b>87 224 110</b>	<b>8 324 741</b>	<b>95 548 851</b>	<b>85 207 406</b>	<b>2 704 185</b>	<b>87 911 591</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>33 041 579</b>	<b>(8 115 534)</b>	<b>24 926 045</b>	<b>24 097 372</b>	<b>(1 106 099)</b>	<b>22 991 273</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

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

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками, в том числе политику по управлению ликвидностью;
- Правление Банка на основании утвержденного бизнес-плана устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, утверждает методики, регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе отчета по рискам;

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью;
- Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления глп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности;
- Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов;
- Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью, проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

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

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

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

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями. При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ДУП выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом КУАП.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2013 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	269 656	15 288 919	—	—	15 558 575
Средства кредитных учреждений	2 967 901	6 021 581	46 326 866	—	55 316 348
Средства клиентов	604 563	—	—	—	604 563
Выпущенные ценные бумаги	689 759	2 828 289	21 024 549	13 353 288	37 895 885
Прочие обязательства	283 822	—	—	—	283 822
Субординированный займ	117 206	350 345	1 861 286	9 854 841	12 183 678
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>4 932 907</b>	<b>24 489 134</b>	<b>69 212 701</b>	<b>23 208 129</b>	<b>121 842 871</b>

Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	—	—	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 463 227	4 208 083	39 165 001	—	57 836 311
Средства клиентов	307 700	—	—	—	307 700
Выпущенные ценные бумаги	229 370	5 946 274	3 570 192	14 462 740	24 208 576
Прочие обязательства	69 207	—	—	—	69 207
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>22 715 428</b>	<b>22 296 253</b>	<b>44 596 479</b>	<b>24 783 858</b>	<b>114 392 018</b>

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2013 год	7 153 657	9 193 272	2 583 939	—	18 930 868
2012 год	4 072 409	8 294 854	17 487 215	1 507 596	31 362 074

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (Примечание 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

### Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Процентный риск

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

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

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

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

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value Of Basis Point).

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2013 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2013 год</i>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	1,00%	99 236	(45 893)
Снижение	(1,00)%	(99 236)	45 893
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,25%	(17 044)	—
Снижение	(0,05)%	3 409	—
<i>Доллар США (YTM 5Y US Treasuries)</i>			
Рост	0,80%	201	—
Снижение	(0,80)%	(201)	—
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(2 264)	—
Снижение	(0,10)%	453	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,00%	(16 634)	—
Снижение	(1,00)%	16 634	—
	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2012 год</i>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	3,00%	(88 717)	(110 470)
Снижение	(1,00)%	29 572	36 823
<i>Доллар США</i>			
Рост	0,50%	(18)	—
Снижение	(0,05)%	2	—
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(71)	—
Снижение	(0,05)%	7	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,50%	(38 478)	—
Снижение	(1,50)%	38 478	—

**Валютный риск**

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

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

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

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

**Прочие риски**

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Прочие риски (продолжение)

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

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

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России).

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Также в управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля и Служба методологии. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

**26. Оценка справедливой стоимости***Иерархия источников справедливой стоимости*

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	—	150 766	—	150 766
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 430 882	—	—	3 430 882
- Еврооблигации	198 999	—	—	198 999
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Векселя	—	7 012 742	—	7 012 742
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	<b>3 629 881</b>	<b>7 163 508</b>	<b>23 000</b>	<b>10 816 389</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	3 847 053	—	3 847 053
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	128 195	128 195
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	89 191 618	89 191 618
Кредиты клиентам	—	—	13 512 469	13 512 469
	<b>—</b>	<b>3 847 053</b>	<b>102 832 282</b>	<b>106 679 335</b>

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	—	14 926 410	14 926 410
Средства кредитных организаций	—	45 250 150	45 250 150
Средства клиентов	—	604 563	604 563
Выпущенные долговые ценные бумаги	14 210 090	11 384 900	26 936 537
Субординированный займ	—	7 659 096	7 659 096
<b>14 210 090</b>	<b>11 384 900</b>	<b>69 781 766</b>	<b>95 376 756</b>

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года с использованием			
Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	2 706 626
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	7 846 917
<b>2 706 626</b>	<b>7 800 917</b>	<b>46 000</b>	<b>10 553 543</b>

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

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

**Производные инструменты**

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

**Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	Балансовая стоимость 2013 год	Справедли- вая стоимость 2013 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2013 год	Балансовая стоимость 2012 год	Справедли- вая стоимость 2012 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 053	3 847 053	—	5 348 273	5 348 273	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	128 195	128 195	—	75 448	75 448	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	89 191 633	89 191 633	—	75 697 677	75 697 677	—
Кредиты клиентам	13 335 131	13 512 469	177 338	16 305 738	16 554 067	248 329
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	14 926 410	14 926 410	—	18 607 857	18 607 857	—
Средства кредитных организаций	45 250 150	45 250 150	—	45 873 889	45 873 889	—
Средства клиентов	604 563	604 563	—	307 700	307 700	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	26 824 810	26 936 537	(111 727)	15 536 782	15 743 041	(206 259)
Субординированный займ	7 659 096	7 659 096	—	7 516 156	7 516 156	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>65 611</b>			<b>42 070</b>

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

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

(в тысячах российских рублей)

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

*Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости*

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

	На 1 января 2013 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Прочие изменения	На 31 декабря 2013 г.
<b>Активы</b>				
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	—	(23 000)	23 000
	<u>46 000</u>	<u>—</u>	<u>(23 000)</u>	<u>23 000</u>

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	На 31 декабря 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	—	46 000
	<u>46 000</u>	<u>—</u>	<u>46 000</u>

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

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

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

31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен ное значение)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо



(в тысячах российских рублей)

**26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)***Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*

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

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

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

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

*Договоры «репо»*

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел 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, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

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

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

(в тысячах российских рублей)

**27. Взаимозачет финансовых инструментов**

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

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>2013 г.</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
Производные финансовые активы	5 564 089	(5 413 323)	150 766	—	—	150 766
<b>Итого</b>	<b>5 564 089</b>	<b>(5 413 323)</b>	<b>150 766</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>150 766</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые активы	5 413 323	(5 413 323)	—	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>5 413 323</b>	<b>(5 413 323)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>2012 г.</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Договоры «репо»	1 066 367	—	1 066 367	(1 066 367)	—	—
<b>Итого</b>	<b>1 066 367</b>	<b>—</b>	<b>1 066 367</b>	<b>(1 066 367)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

(в тысячах российских рублей)

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

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

	2013 год			2012 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 847 053	—	3 847 053	5 348 273	—	5 348 273
Обязательные резервы в ЦБ РФ	34 128	94 067	128 195	33 862	41 586	75 448
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	78 768	3 551 113	3 629 881	626 809	2 079 817	2 706 626
Производные финансовые инструменты	—	150 766	150 766	—	—	—
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	6 151 982	83 039 651	89 191 633	12 847 730	62 849 947	75 697 677
Кредиты клиентам	5 759 086	7 576 045	13 335 131	6 241 555	10 064 183	16 305 738
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	5 570 483	1 465 259	7 035 742	7 500 917	346 000	7 846 917
Основные средства	—	293 988	293 988	—	333 260	333 260
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	983 819	983 819
Инвестиции в дочерние компании	—	547 312	547 312	—	547 312	547 312
Текущие активы по налогу на прибыль	48 355	—	48 355	73 808	—	73 808
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	28 423	28 423	—	—	—
Прочие активы	272 819	134 461	407 280	185 664	3 394	189 058
<b>Итого</b>	<b>21 762 674</b>	<b>96 881 085</b>	<b>118 643 759</b>	<b>32 858 618</b>	<b>77 249 318</b>	<b>110 107 936</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	14 926 410	—	14 926 410	18 607 857	—	18 607 857
Средства кредитных организаций	9 593 741	35 656 409	45 250 150	33 599 776	12 274 113	45 873 889
Средства клиентов	604 563	—	604 563	307 700	—	307 700
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 832 506	24 992 304	26 824 810	5 542 867	9 993 915	15 536 782
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	144 602	144 602
Прочие обязательства и резервы	283 822	—	283 822	69 207	17 690	86 897
Субординированный займ	441 550	7 217 546	7 659 096	442 609	7 073 547	7 516 156
<b>Итого</b>	<b>27 682 592</b>	<b>67 866 259</b>	<b>95 548 851</b>	<b>58 570 016</b>	<b>29 503 867</b>	<b>88 073 883</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(5 919 918)</b>	<b>29 014 826</b>	<b>23 094 908</b>	<b>(25 711 398)</b>	<b>47 745 451</b>	<b>22 034 053</b>

**29. Операции со связанными сторонами**

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность конечной материнской компании Банка — Внешэкономбанк.

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

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	2013 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	7 103	1 004 739	2 292	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	128 195	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	831 728	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	1 828	15 511	29 622	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 184 909	—	16 221 349	—
Средства, размещенные в течение года	966 248	—	6 613 209	—
Средства, погашенные в течение года	(469 960)	—	(6 645 024)	—
Прочие изменения	3 836	—	(828 841)	—
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто</b>	<b>1 685 033</b>	<b>—</b>	<b>15 360 693</b>	<b>—</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 038)	—	(21 578)	—
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто</b>	<b>1 682 995</b>	<b>—</b>	<b>15 339 115</b>	<b>—</b>
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	91 643	2 330	1 089 432	—
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	1 442 259	—	771 522	—
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	157 415	—	78 340	—
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	3 394 670	2 452 274
Кредиты, выданные в течение года	—	—	1 100 154	1 233 031
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 856 557)	(592 747)
Прочие изменения	—	—	(1 604)	(17 817)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	2 636 663	3 074 741
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(82 929)	(65 987)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2 553 734</b>	<b>3 008 754</b>
Процентный доход по кредитам	—	—	292 589	287 802
Прочие активы	1 013	3 229	134	61
Текущие счета в банках	8	—	653	—
Средства банков, на 1 января	28 849 594	18 607 857	4 285 585	—
Средства, полученные в течение года	98 120 712	32 988 245	126 025 791	—
Средства, погашенные в течение года	(96 273 272)	(36 653 639)	(130 604 053)	—
Прочие изменения	338 261	(16 053)	552 795	—
<b>Средства банков, на 31 декабря</b>	<b>31 035 295</b>	<b>14 926 410</b>	<b>260 118</b>	<b>—</b>
Субординированный займ, на 1 января	7 516 156	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

## 29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2013 год				
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—
Прочие изменения	142 940	—	—	—
<b>Субординированный займ, на 31 декабря</b>	<b>7 659 096</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	3 136 960	1 263 752	149 773	—
Прочие обязательства	16 190	214 579	—	—
Текущие счета клиентов	701	—	130 805	256 789
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	<b>3 834 827</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	8 835 000	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(5 374 827)	—	—	—
Прочие изменения	125 278	—	—	—
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря</b>	<b>7 420 278</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Обязательства условного характера	164 951	463 331	463 331	295 015
Чистые комиссионные доходы (расходы)	(22 881)	(303)	(2 798)	2 861
Прочие операционные доходы (расходы)	231 861	6 780	(1 947)	447
2012 год				
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	126 692	406 415	1 487 638	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	75 448	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 190	—	—	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	14 232	23 390	3 566	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 113 453	—	13 707 782	—
Средства, размещенные в течение года	1 137 316	—	5 177 017	—
Средства, погашенные в течение года	(1 079 950)	—	(2 828 235)	—
Прочие изменения	14 090	—	164 785	—
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто</b>	<b>1 184 909</b>	<b>—</b>	<b>16 221 349</b>	<b>—</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	—	(19 357)	—
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто</b>	<b>1 183 695</b>	<b>—</b>	<b>16 201 992</b>	<b>—</b>
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	100 310	3 751	1 109 118	—
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	1 970 698	—	1 630 452	—
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	131 566	—	176 615	—

(в тысячах российских рублей)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2012 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	3 095 650	544 202
Кредиты, выданные в течение года	—	—	2 066 584	2 167 012
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 779 781)	(240 919)
Прочие изменения	—	—	12 217	(18 021)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	3 394 670	2 452 274
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(124 746)	(30 385)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>3 269 924</b>	<b>2 421 889</b>
Процентный доход по кредитам	—	—	269 672	139 473
Прочие активы	11 102	1 184	2 117	38
Текущие счета в банках	5	—	925	—
Средства банков, на 1 января	27 500 759	8 777 300	1 448 243	—
Средства, полученные в течение года	42 570 083	21 565 396	86 710 169	—
Средства, погашенные в течение года	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)	—
Прочие изменения	348 835	35 161	(275 760)	—
<b>Средства банков, на 31 декабря</b>	<b>28 849 594</b>	<b>18 607 857</b>	<b>4 285 585</b>	<b>—</b>
Субординированный займ, на 1 января	7 384 976	—	—	—
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—
Прочие изменения	131 180	—	—	—
<b>Субординированный займ, на 31 декабря</b>	<b>7 516 156</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 711 875	932 976	55 236	—
Прочие обязательства	5 913	13 887	—	6
Текущие счета клиентов	1 514	—	40 292	52 748
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	2 642 906	—	4 500	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	4 663 220	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(3 545 000)	—	(4 500)	—
Прочие изменения	73 701	—	—	—
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря</b>	<b>3 834 827</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Обязательства условного характера	6 609 268	—	3 472 261	1 016 781
Чистые комиссионные доходы (расходы)	572	(310)	(2 589)	3 381
Прочие операционные доходы (расходы)	56 261	6 780	(8 798)	(2 126)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	150 258	122 814
Отчисления на социальное обеспечение	755	656
Обязательные взносы в пенсионный фонд	15 706	12 955
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>166 719</b>	<b>136 425</b>

(в тысячах российских рублей)

**30. Достаточность капитала**

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

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк 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 Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)*

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

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

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года*

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

	2013 год	2012 год
Капитал 1-го уровня	23 094 908	22 034 053
Капитал 2-го уровня	7 111 784	7 516 156
<b>Итого капитал</b>	<b>30 206 692</b>	<b>29 550 209</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>127 552 730</b>	<b>124 887 021</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,1%	17,6%
Общий норматив достаточности капитала	23,7%	23,7%

**31. События после отчетной даты**

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

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