

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «МСП Банк»
за 2015 год

Март 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	31
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	33
8. Производные финансовые инструменты	35
9. Кредиты клиентам	36
10. Инвестиционные финансовые активы	39
11. Основные средства	40
12. Налогообложение	40
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	42
14. Прочие активы и обязательства	42
15. Задолженность перед ЦБ РФ	43
16. Средства кредитных организаций	43
17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	44
18. Средства клиентов	45
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
20. Субординированный кредит	46
21. Капитал	47
22. Договорные и условные обязательства	48
23. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	49
24. Управление рисками	50
25. Оценка справедливой стоимости	65
26. Взаимозачет финансовых инструментов	70
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	71
28. Операции со связанными сторонами	71
29. Дочерние компании	73
30. Достаточность капитала	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру АО «МСП Банк»

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «МСП Банк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «МСП Банк» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Руководство Акционерного общества «МСП Банк» несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних организаций за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

28 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 23 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739108649.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2015 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2015 г.	2014 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 916 178	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ		101 347	201 405
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 784 857	3 534 130
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	87 281 384	90 028 374
Производные финансовые инструменты	8	8 225 725	6 539 822
Кредиты клиентам	9	9 407 173	10 770 548
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	8 580 108	7 100 196
Основные средства	11	199 934	248 459
Текущие активы по налогу на прибыль		66 341	94 911
Прочие активы	14	3 756 959	2 942 070
Итого активы		127 320 006	123 727 199
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	36 085 264	23 279 768
Средства кредитных организаций	16	38 776 212	48 937 385
Средства клиентов	18	3 026 742	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	11 231 625	16 675 271
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	755 503	24 995
Прочие обязательства	14	673 220	247 745
Субординированный кредит	20	7 870 136	7 813 715
Итого обязательства		98 418 702	97 997 743
Капитал	21		
Уставный капитал		20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(23 473)	6 939
Нераспределенная прибыль		7 955 550	4 753 290
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		28 901 304	25 729 456
Итого капитал и обязательства		127 320 006	123 727 199

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.



Carl

Председатель Правления

Потехин В.Б.

310000

Главный бухгалтер

28 марта 2016 г.

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

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		10 096 437	8 331 963
Кредиты клиентам		1 439 806	1 723 987
Инвестиционные финансовые активы		862 117	726 558
		12 398 360	10 782 508
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		616 657	368 505
		13 015 017	11 151 013
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(4 106 702)	(4 261 597)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 305 148)	(1 771 290)
Задолженность перед ЦБ РФ		(2 318 767)	(997 466)
Средства клиентов		(215 942)	(5 314)
		(7 946 559)	(7 035 667)
Чистый процентный доход		5 068 458	4 115 346
Резерв под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	7, 9, 10	(3 986 784)	(1 454 899)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		1 081 674	2 660 447
Чистые комиссионные расходы		(19 770)	14 055
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8	1 475 919	6 285 950
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(230 537)	(399 319)
- переоценка валютных статей		(2 772 368)	(4 331 596)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		243 148	(340 936)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(180 508)	(3 954)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	17	6 599 242	(1 628 384)
Прочие доходы	23	918 722	72 616
Непроцентные доходы		6 033 848	(331 568)
Расходы на персонал	23	(1 222 018)	(1 139 327)
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 720 689)	(1 052 626)
Непроцентные расходы		(2 942 707)	(2 191 953)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 172 815	136 926
Расходы по налогу на прибыль	12	(839 263)	(27 871)
Прибыль за отчетный год		3 333 552	109 055

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

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Прибыль за год		3 333 552	109 055
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(218 523)	4 420
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(79 492)	3 954
Убыток от обесценения, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		260 000	—
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	7 603	(1 675)
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налогов		(30 412)	6 699
Итого совокупный доход за год		3 303 140	115 754

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

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2013 г.	18 910 227	240	4 644 235	23 554 702
Прибыль за год	—	—	109 055	109 055
Прочий совокупный доход за год	—	6 699	—	6 699
Итого совокупный доход за год	—	6 699	109 055	115 754
Увеличение уставного капитала	2 059 000	—	—	2 059 000
На 31 декабря 2014 г.	20 969 227	6 939	4 753 290	25 729 456
Прибыль за год	—	—	3 333 552	3 333 552
Прочий совокупный расход за год	—	(30 412)	—	(30 412)
Итого совокупный доход за год	—	(30 412)	3 333 552	3 303 140
Выплата дивидендов	—	—	(131 292)	(131 292)
На 31 декабря 2015 г.	20 969 227	(23 473)	7 955 550	28 901 304

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2015 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Чистая прибыль		3 333 552	109 055
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11	81 983	121 125
Отложенный налог на прибыль	12	738 111	9 211
Прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	11	—	—
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		3 986 784	1 458 199
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		(6 599 242)	1 628 384
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		2 772 368	4 331 596
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(1 134 019)	(943 331)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		(223 340)	240 430
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(1 475 919)	(6 285 950)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		260 000	—
Прочие расходы от обесценения и резервы		743 178	80 273
Прочие изменения		(375 625)	211 569
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 107 831	960 561
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(6 343 476)	(838 146)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(818 698)	44 713
Обязательные резервы в ЦБ РФ		100 058	(73 210)
Кредиты клиентам		1 060 650	696 571
Прочие активы		(1 691 966)	(644 811)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(3 286 319)	(1 325 637)
Задолженность перед ЦБ РФ		(20 630 000)	8 360 000
Средства клиентов		2 007 672	671 090
Выпущенные векселя		(287 000)	(1 229 347)
Прочие обязательства		478 512	(341 206)
Чистые денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		(27 302 736)	6 280 578
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(36 797)	(32 883)
Поступления от реализации основных средств	11	3 339	145 633
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(24 782 607)	(13 989 851)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		23 360 162	13 929 816
Чистые денежные потоки, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(1 455 903)	52 715

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2015 г.	2014 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Увеличение уставного капитала		—	2 059 000
Выплата дивидендов		(131 292)	—
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(1 765 812)	(1 837 745)
Получение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		47 975 000	—
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(10 505 000)	—
Выкуп облигаций		(7 042 409)	(8 877 237)
Размещение облигаций		2 009 001	—
Чистые денежные потоки, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		30 539 488	(8 655 982)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		868 045	742 601
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		2 648 894	(1 580 088)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 267 284	3 847 372
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	4 916 178	2 267 284
Проценты полученные		12 980 034	11 000 207
Проценты уплаченные		(8 136 930)	(7 494 281)
Налог на прибыль уплаченный		(72 582)	(59 181)

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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее ОАО «МСП Банк», ранее ОАО «РосБР» – далее по тексту – «Банк») учреждено в 1999 году. Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

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

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

В декабре 2015 года Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» передала в доверительное управление Акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» 100 процентов акций АО «МСП Банк». Полный переход права собственности к Акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» ожидается в течение 2016 года.

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

В 2015 году Банк осуществлял деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 11 февраля 2015 г., а также Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

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

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

ОАО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». В 2015 и 2014 годах Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. численность сотрудников Группы составила 420 и 428 человек, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

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

Учет влияния инфляции

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты:

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

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

Поправка применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, касающиеся определения терминов «условие достижения результатов» и «условие периода оказания услуг», которые являются условиями наделения правами, в т.ч. следующие моменты:

- ▶ условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности должен быть достигнут в течение периода оказания услуг контрагентом;
- ▶ целевой показатель результатов деятельности может относиться как к операциям или деятельности самой компании, так и к операциям или деятельности другой компании, входящей в ту же группу;
- ▶ условие достижения результатов деятельности может быть рыночным или нерыночным;
- ▶ если контрагент вне зависимости от причины прекращает оказывать услуги в течение периода наделения правами, то условие периода оказания услуг не выполняется.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном вознаграждении, классифицированные как обязательства (или активы), возникающие в результате объединения бизнеса, должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- ▶ Компания должна раскрыть суждения, которые использовало руководство при применении критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8; сюда относятся краткое описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, объем продаж или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- ▶ раскрытие информации о сверке сегментных активов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия информации в отношении сегментных обязательств.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в «Основаниях для заключения», что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме выставленного счета, если эффект дисконтирования является несущественным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

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

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в которых говорится, что актив может быть переоценен на основе наблюдаемых данных относительно его валовой либо чистой балансовой стоимости. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между валовой балансовой стоимостью актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего периода Группа не отражала корректировки по результатам переоценки.

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

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги ключевого управленческого персонала) является связанной стороной и включается в раскрытие информации о связанных сторонах. Кроме того, организация, которая привлекает управляющую компанию, должна раскрывать информацию о расходах на услуги управляющей компании. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не привлекает другие компании для предоставления услуг ключевого управленческого персонала.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2014 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет порядок использования исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- ▶ из сферы применения МСФО (IFRS) 3 исключаются все объекты совместной деятельности, а не только совместные предприятия;
- ▶ данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самого объекта совместной деятельности.

Группа не является объектом совместной деятельности и, соответственно, данная поправка не относится к Группе и ее дочерним компаниям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля, может применяться не только к финансовым активам и финансовым обязательствам, но также к другим договорам в сфере применения МСФО (IFRS) 9 (или МСФО (IAS) 39, где применимо). Группа не применяет освобождение в МСФО (IFRS) 13, предусматривающее возможность оценки справедливой стоимости на уровне портфеля.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть, основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса, используются положения МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40. В предыдущих периодах Группа применяла МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40 для определения того, является ли сделка приобретением актива или объединением бизнеса. Таким образом, данная поправка не оказывает влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – определение «МСФО, вступившего в силу»

Данная поправка разъясняет в «Основаниях для заключения», что компания может выбрать для применения либо уже действующий стандарт, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, допускающий досрочное применение. При этом обязательным условием является последовательное применение выбранного стандарта во всех периодах, представленных в первой финансовой отчетности компании по МСФО. Данная поправка к МСФО (IFRS) 1 не оказала влияния на Группу, поскольку Группа уже подготавливает свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Первоначальное признание

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

Дата признания

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Векселя

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

Заемные средства

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

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

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

Взаимозачет финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

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

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

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов

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

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Резервы

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

Уставный капитал*Уставный капитал*

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

Собственные выкупленные акции

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Государственные субсидии

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

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы

Группа 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 Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

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 2015 и 2014 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 72,8827 руб. и 56,2584 руб. за 1 доллар США, соответственно.

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

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учет остатков по счету отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учетной политикой при условии внесения в нее ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счету отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчете о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на ее финансовую отчетность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не применим.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3, предусмотренные для учета объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

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

Поправки изменяют требования к учету биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41. Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учета по фактическим затратам либо модели учета по переоцененной стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут какого-либо влияния на Группу, так как у Группы нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки устраняют известное несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию в качестве взноса в капитал. Поправки разъясняют, что доход или убыток, возникающий в результате продажи или передачи инвестором активов, представляющих собой бизнес в соответствии с определением в МСФО (IFRS) 3, в пользу его ассоциированной компании или совместного предприятия, должен отражаться в полном объеме. Поправки должны применяться на перспективной основе к операциям, которые произойдут в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- ▶ требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- ▶ отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- ▶ у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- ▶ доля ПСД зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Группу.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу 1 января 2016 г. или после этой даты и, как ожидается, не окажут существенного влияния на Группу. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. Данная поправка должна применяться перспективно в отношении изменений метода выбытия, которые будут происходить в годовых периодах, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Поправка должна применяться таким образом, чтобы оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, проводилась на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Как следствие, непонятно, должна ли соответствующая информация раскрываться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Поправка исключает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов» разъясняя, что в сокращенной промежуточной финансовой отчетности эту информацию раскрывать не требуется. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

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

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Поправка вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты, и должна применяться на ретроспективной основе. Допускается досрочное применение.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)***Резерв под обесценение кредитов*

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Наличные средства	2	3
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	931 091	965 078
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	436 277	166 479
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	388 223	549 775
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 160 585	510 000
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	—	75 949
Денежные средства и их эквиваленты	4 916 178	2 267 284

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 5,00% до 11,25% с датой погашения в январе 2016 года.

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

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

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

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

	2015 г.	2014 г.
Торговые финансовые активы		
Корпоративные облигации (банки)	3 541 990	2 028 852
Еврооблигации российских и иностранных компаний	527 841	404 578
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	410 732	—
Корпоративные облигации (корпорации)	—	989 885
	4 480 563	3 423 315
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	304 294	110 815
	304 294	110 815
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 784 857	3 534 130

(в тысячах российских рублей)

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

	Процентная ставка 2015 г.	Срок погашения 2015 г.	Процентная ставка 2014 г.	Срок погашения 2014 г.
Корпоративные облигации (банки)	10,90%-16,00%	апрель 2016 года – апрель 2022 года	8,85%-12,00%	февраль 2015 года – февраль 2019 года
Еврооблигации российских и иностраных компаний	3,50%-5,20%	март 2018 года – октябрь 2019 года	3,50%-5,20%	март 2018 года – октябрь 2019 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11,98%	декабрь 2017 года	–	–
Корпоративные облигации (корпорации)	–	–	7,99%-8,85%	октябрь 2015 года – март 2022 года

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

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены вложениями консолидируемого закрытого паевого инвестиционного фонда ЗПИФ «МИР» в доли участия в компании, занимающиеся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр.

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:

	2015 г.	2014 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	92 863 508	91 042 150
Векселя	403 102	–
Прочие депозиты в кредитных организациях	23 939	1 419 879
	93 290 549	92 462 029
За вычетом: резерва под обесценение	(6 009 165)	(2 433 655)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	87 281 384	90 028 374

Векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения декабрь 2018 года – август 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 23 939 тыс. руб.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 7 799 936 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2015 год (2014 г.: 1 287 506 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение

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

	2015 г.		2014 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	2 429 481	4 174	1 022 678	1 066
Создание за год	3 579 684	(4 174)	1 406 803	3 108
На 31 декабря	6 009 165	–	2 429 481	4 174
Обесценение на индивидуальной основе	5 186 585	–	1 841 773	–
Обесценение на совокупной основе	822 580	–	587 708	4 174
	6 009 165	–	2 429 481	4 174
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	5 186 585	–	1 841 773	–

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 5 307 125 тыс. руб. (2014 г.: 1 513 388 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 701 510 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (16,9% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 147 311 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 141 392 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (17,7% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 25 031 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 38 881 171 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (41,9% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 364 781 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 673 915 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (40,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 56 526 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

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

	2015 г.			2014 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	14 666 601	8 225 725	–	12 539 184	6 539 822	–
Итого производные активы/обязательства	14 666 601	8 225 725	–	12 539 184	6 539 822	–

За год, заканчивающийся 31 декабря 2015 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 1 475 919 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2014 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 6 285 950 тыс. руб.

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

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

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.

Форварды

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

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	10 387 497	9 903 518
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 195 034	2 617 974
Проектное финансирование	211 893	230 666
Итого кредиты клиентам	11 794 424	12 752 158
За вычетом резерва под обесценение	(2 387 251)	(1 981 610)
Кредиты клиентам	9 407 173	10 770 548

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 149 910 тыс. руб. (2014 г.: 340 878 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
На 1 января 2015 г.	749 294	213 074	1 019 242	1 981 610
Создание (восстановление) за год	652 399	(1 181)	(239 944)	411 274
Списание	—	—	(5 633)	(5 633)
На 31 декабря 2015 г.	1 401 693	211 893	773 665	2 387 251
Обесценение на индивидуальной основе	1 169 583	211 893	745 384	2 126 860
Обесценение на совокупной основе	232 110	—	28 281	260 391
	1 401 693	211 893	773 665	2 387 251
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 320 730	211 893	745 384	2 278 007

(в тысячах российских рублей)

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

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

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 23 011 тыс. руб. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., составили 37 570 тыс. руб.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 6 522 892 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2014 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 10 818 236 тыс. руб.

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 2 191 254 тыс. руб. (18,6% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 56 096 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 1 793 208 тыс. руб. (14,1% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 41 782 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 5 040 294 тыс. руб. (42,7% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 888 482 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 4 208 928 тыс. руб. (33,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 498 832 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	9 894 826	10 710 247
Государственные компании	1 899 598	2 041 911
	11 794 424	12 752 158

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

	2015 г.	2014 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	10 317 345	9 879 469
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	907 648	1 176 025
Нефть и газ	186 710	192 261
Строительство	243 761	106 761
Сельское хозяйство	30 637	30 660
Торговля	2 589	216 407
Транспорт	2 197	6 920
Прочее	103 537	1 143 655
	11 794 424	12 752 158

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	91 008	107 461	–	198 469
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(9 881)	(38 779)	–	(48 660)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	81 127	68 682	–	149 809

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

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

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы

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

	2015 г.	2014 г.
Векселя	4 829 782	7 077 196
Корпоративные облигации	3 727 326	—
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 580 108	7 100 196

	Процентная ставка 2015 г.	Срок погашения 2015 г.	Процентная ставка 2014 г.	Срок погашения 2014 г.
Векселя банков	4,5%-16,50%	декабрь 2015 года – декабрь 2017 года	8,75%-25,50%	январь 2015 года – декабрь 2017 года
Корпоративные облигации	10%-16,50%	апрель 2016 года – сентябрь 2025 года	—	—

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. векселя и корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа признала по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, убыток от обесценения на сумму 260 000 тыс. руб. Данный убыток от обесценения был списан из совокупного дохода и признан в отчете о прибылях и убытках текущего года.

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

	2015 г.	2014 г.
Корпоративные облигации	73 689	73 689
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—

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

На 31 декабря 2013 г.	73 689
Восстановление	—
На 31 декабря 2014 и 2015 гг.	73 689

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	313 224	110 505	35 161	3 980	462 870
Поступления	19 896	5 975	10 926	—	36 797
Выбытие и списание	(930)	(2 449)	(9 632)	(3 347)	(16 358)
На 31 декабря 2015 г.	332 190	114 031	36 455	633	483 309
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2014 г.	140 640	54 510	19 261	—	214 411
Начисленная амортизация	52 340	23 921	5 722	—	81 983
Выбытие и списание	(934)	(2 453)	(9 632)	—	(13 019)
На 31 декабря 2015 г.	192 046	75 978	15 351	—	283 375
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	172 584	55 995	15 900	3 980	248 459
На 31 декабря 2015 г.	140 144	38 053	21 104	633	199 934

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

Первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 25 567 тыс. руб. (31 декабря 2014 г.: 27 299 тыс. руб.).

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Расход по текущему налогу	101 152	18 660
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	738 111	9 211
Расход по налогу на прибыль	839 263	27 871

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2015 и 2014 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2015 и 2014 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	2015 г.	2014 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 172 815	136 926
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	834 563	27 385
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(4 624)	(1 964)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	6 631	12 021
Прочие разницы	2 693	(9 571)
Расход по налогу на прибыль	839 263	27 871

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			2014 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц			2015 г.
	2013 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
Средства в банках	357 858	61 934	—	419 792	1 413 060	—	—	1 832 852
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(172)	39 618	—	39 446	(44 852)	—	—	(5 406)
Кредиты клиентам	183 553	71 881	—	255 434	(37 662)	—	—	217 772
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 738	—	—	14 738	—	—	—	14 738
Выпущенные ценные бумаги	(8 945)	4 446	—	(4 499)	2 326	—	—	(2 173)
Прочие активы	86 122	4 322	—	90 444	(47 118)	—	—	43 326
Прочие обязательства	10 550	13 967	—	24 517	3 218	—	—	27 735
Отложенные налоговые активы	643 704	196 168	—	839 872	1 288 972	—	—	2 128 844
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(29 941)	27 718	—	(2 223)	34 752	—	—	32 529
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 979)	(5 264)	(1 675)	(13 918)	199 332	7 603	—	193 017
Производные финансовые активы	(11 631)	(328 495)	—	(340 126)	1 104 703	—	—	764 577
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	—	—	(815 029)	—	—	(815 029)
Средства банков	(609 262)	100 662	—	(508 600)	(2 550 841)	—	—	(3 059 441)
Отложенное налоговое обязательство	(657 813)	(205 379)	(1 675)	(864 867)	(2 027 083)	7 603	—	(2 884 347)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(14 109)	(9 211)	(1 675)	(24 995)	(738 111)	7 603	—	(755 503)

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2013 г.	6 984	–	6 984
Создание/(восстановление)	3 300	76 973	80 273
На 31 декабря 2014 г.	10 284	76 973	87 257
Создание/(восстановление)	744 759	(1 581)	743 178
На 31 декабря 2015 г.	755 043	75 392	830 435

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

По состоянию 31 декабря 2015 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 486 252 тыс. руб., а также резерв под дебиторскую задолженность по финансовой аренде в размере 268 637 тыс. руб.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Изъятное обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 940 378	481 070
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 537 146	1 051 348
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	355 725	354 971
НДС по приобретенным ценностям	354 447	222 448
Авансовые платежи по арендной плате	154 875	171 716
Расходы будущих периодов	44 096	22 746
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	42 875	110 027
Конверсионные операции	5 717	–
Недвижимое имущество, полученное по отступному	–	494 280
Прочее	76 743	43 748
	4 512 002	2 952 354
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(755 043)	(10 284)
Прочие активы	3 756 959	2 942 070

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2015 г.</i>	<i>2014 г.</i>
Оценочные обязательства по расчетам с персоналом	165 170	121 574
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	385 815	24 632
Оценочные обязательства по выданным гарантиям (Прим. 13)	75 392	76 973
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	13 550	7 071
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	12 039	3 603
Доходы будущих периодов	2 134	–
Прочее	19 120	13 892
Прочие обязательства	673 220	247 745

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с июня 2016 года по декабрь 2018 года, в сумме 36 085 264 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 10,11% до 11,73%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных в размере 4 851 907 тыс. руб. был признан в отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2015 год (см. Примечание 17). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2015 г. обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 48 384 403 тыс. руб.

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

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	37 758 210	44 822 623
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	901 203	4 111 061
Корреспондентские лоро-счета российских банков	116 799	3 701
Средства кредитных организаций	38 776 212	48 937 385

31 декабря 2015 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	2,57% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,57% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,68%	апрель 2016 года – декабрь 2017 года
Евро	3,71% (6-month EURIBOR + 2,55)	3,71% (6-month EURIBOR + 2,55)	апрель 2016 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	5,00%-11,00%	5,00%-11,00%	январь 2016 года
31 декабря 2014 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%-31,57% (3-month MOSPRIME + 2,57)	8,27%-45,88%	июнь 2015 года – декабрь 2017 года
Доллары США	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,96%	апрель 2016 года – июнь 2018 года
Евро	2,72% 6-month EURIBOR + 2,55)	2,72% (6-month EURIBOR + 2,55)	апрель 2016 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	13,00%-20,00%	13,00%-20,00%	январь 2015 года

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

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 12,45% за 2015 год по данному долгосрочному финансированию (2014 г.: 8,27%).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. долгосрочное межбанковское финансирование включало в себя кредит, полученный от акционера Группы в феврале 2013 года на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. В течение 2014 и 2015 годов Группа частично погасила данный кредит на сумму 44 444 тыс. долл. США. По состоянию на 31 декабря 2015 г. остаток по кредиту составил 3 076 397 тыс. руб. (2014 г.: 3 644 307 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от BARCLAYS BANK PLC в апреле 2013 года в сумме 200 000 тыс. долл. США по плавающей процентной ставке 3-м LIBOR + 2,25% с погашением в апреле 2016 года. Одновременно с этим Группа заключила с BARCLAYS BANK PLC валютно-процентный СВОП на выплаты по фиксированной ставке 9% годовых, а получение сумм – по плавающей процентной ставке 3-м LIBOR + 2,25%, с погашением в апреле 2016 года, справедливая стоимость которого раскрывается в Примечании 8.

17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационных 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 рамках указанной программы, Группа получает финансирование от Государства через Банк России (см. Примечание 15) и своего единственного акционера (см. Приложение 16). Денежные средства поступают как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставный капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2015 года, в рамках реализации Государственной программы МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (см. Примечание 16):

Финансовый инструмент	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Доход от первоначального признания
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 400 685	19 412 336	10 988 349
Задолженность перед ЦБ РФ	41 765 000	36 913 093	4 851 907
Итого	72 165 685	56 325 429	15 840 256

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

(в тысячах российских рублей)

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

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2015 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 Группы, кредиты, выданные в 2015 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	49 549 310	41 749 374	7 799 936
Кредиты клиентам	1 443 355	1 293 445	149 910
Итого	50 992 665	43 042 819	7 949 846

18. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 963 489 тыс. руб. (31,8%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2014 г.: 755 390 тыс. руб. (74,1%)).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства клиентов в размере 2 058 113 тыс. руб. (68,0%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2014 г.: 808 141 тыс. руб. (79,3%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2015 г.	2014 г.
Частные компании	2 985 177	986 162
Компании под контролем государства	41 565	32 702
Средства клиентов	3 026 742	1 018 864

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2015 г.	2014 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	3 017 003	1 002 039
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	—	11 894
Строительство	9 719	3 581
Производство, включая машиностроение	18	5
Прочее	2	1 345
Средства клиентов	3 026 742	1 018 864

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	11 231 625	16 379 947
Векселя	—	295 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 231 625	16 675 271

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы представлен ниже:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	2015 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.	2014 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	14,00	15,09	2 081 439	663 966
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	10,00	10,28	83 174	488 417
БО-01	7 июня 2013 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	—	3 081 797
БО-02	7 июня 2013 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	—	3 081 797
БО-03	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	4 000 000	8,25	8,46	4 029 778	4 028 420
БО-04	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	5 000 000	8,25	8,46	5 037 234	5 035 550
Итого						11 231 625	16 379 947

В марте 2015 года Группа досрочно погасила облигации серии ОБ-01 на общую сумму 650 325 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода. Данные облигации были выпущены в ноябре 2011 года, контрактная ставка купона составляла 14%.

В августе 2015 года Группа досрочно погасила облигации серии ОБ-02 на общую сумму 393 509 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода. Данные облигации были выпущены в ноябре 2011 года, контрактная ставка купона составляла 10%.

В августе 2015 года Группа досрочно погасила облигации серии БО-01 и БО-02 на общую сумму 6008 220 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода. Данные облигации были выпущены в июне 2013 года, контрактная ставка купона составляла 8,05%.

В апреле-мае 2015 года Группа продала облигации серии ОБ-01 на общую сумму 2 032 915 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода, полученного при продаже облигаций.

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

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

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

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

20. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. субординированный кредит представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. Дополнительным соглашением от сентября 2014 года к договору субординированного кредита дата погашения перенесена на 31 октября 2025 г. В результате пролонгации номинальная ставка осталась на прежнем уровне, а эффективная ставка снизилась и составила в 2015 году 7,12% (2014 г.: 8,26%).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 7 870 136 тыс. руб. (7 813 715 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 г.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректиров- ка на гипер- инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2013 г.	17 181	17 181 000	1 729 227	18 910 227
Увеличение уставного капитала	2 059	2 059 000	—	2 059 000
На 31 декабря 2014 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227
Увеличение уставного капитала	—	—	—	—
На 31 декабря 2015 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

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

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

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2015 года, было принято решение за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2014 г., выплатить дивиденды в сумме 131 292 тыс. руб. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2014 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2013 г., не выплачивать.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2015 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 240 600 тыс. руб. (по МСФО: 7 955 550 тыс. руб.). На 31 декабря 2014 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 234 816 тыс. руб. (по МСФО: 4 753 290 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестицион- ным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	240	240
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	4 420	4 420
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	3 954	3 954
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 675)	(1 675)
На 31 декабря 2014 г.	6 939	6 939
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	(218 523)	(218 523)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(79 492)	(79 492)
Убыток от обесценения финансовых активов, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	260 000	260 000
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7 603	7 603
На 31 декабря 2015 г.	(23 473)	(23 473)

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

Характер и назначение прочих фондов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по банковским векселям, находящимся в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прочем совокупном доходе Группы был признан убыток от обесценения в размере 260 000 тыс. руб. Данный убыток был списан из совокупного дохода и признан в отчете о прибылях и убытках.

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть, существенная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами в 2014 году. Несмотря на постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года после ее резкого повышения в декабре 2014 года, процентные ставки в российских рублях оставались на совокупном уровне. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка [Группы], которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2015 г.	2014 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	11 539 868	12 476 970
Гарантии	2 944 998	3 303 565
	14 484 866	15 780 535
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	532 652	164 202
От 1 года до 5 лет	2 129 684	654 999
Более 5 лет	90 261	197 590
	2 752 597	1 016 791
Договорные и условные обязательства	17 237 463	16 797 326

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

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с лизинговым имуществом	459 758	—
Штрафы полученные	326 446	40 905
Доходы по прочим банковским услугам	41 420	19 184
Доходы от выбытия внеоборотных активов	29 709	1 997
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы от субаренды	889	561
Прочее	53 720	3 189
Прочие доходы	918 722	72 616

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

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и премии	1 018 576	987 098
Отчисления на социальное обеспечение	203 442	152 229
Расходы на персонал	1 222 018	1 139 327
Прочие расходы от обесценения и резервы (Примечание 13)	743 178	80 273
Расходы на содержание помещений и оборудования	424 879	348 912
Налоги, отличные от налога на прибыль	207 735	99 328
Административные расходы	82 846	117 998
Амортизация основных средств (Примечание 11)	81 983	121 125
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	73 105	43 735
Консультационные и прочие услуги	19 133	29 298
Реклама	14 906	13 794
Списание задолженности по лизинговым договорам	3 255	23 463
Страхование	2 017	1 830
Спонсорские взносы	1 928	1 861
Благотворительность	1 800	1 440
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	—	79 818
Прочее	63 924	89 751
Прочие операционные расходы	1 720 689	1 052 626

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

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

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

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

Снижение риска

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих методологию и процедуры управления кредитным риском;
- ▶ утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- ▶ изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- ▶ установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- ▶ принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.

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

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

ДУПР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУПР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов. ДУПР представляет отчеты об уровне кредитного риска для рассмотрения Кредитным комитетом на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает информацию об уровне кредитного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал в составе консолидированного отчета по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня кредитного риска Группы – незамедлительно.

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2015 г.	Максимальный размер риска 2014 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	4 916 176	2 267 281
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 480 563	3 423 315
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	87 281 384	90 028 374
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	8 225 725	6 539 822
Кредиты клиентам	9	9 407 173	10 770 548
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	8 557 108	7 077 196
Прочие активы	14	3 712 863	2 778 605
		126 580 992	122 885 141
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	14 484 866	15 780 535
Общий размер кредитного риска		141 065 858	138 665 676

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индивиду- ально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
		Высокий рейтинг 2015 г.	Стандартный рейтинг 2015 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2015 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	65 641 598	22 311 214	151 152	—	5 186 585	93 290 549
Кредиты клиентам	9						
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 263 003	5 491 811	979 669	332 284	1 320 730	10 387 497
Проектное финансирование		—	—	—	—	211 893	211 893
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	262 765	186 885	—	745 384	1 195 034
		2 263 003	5 754 576	1 166 554	332 284	2 278 007	11 794 424
Инвестиционные финансовые активы	10						
Предназначенные для продажи							
- Векселя		4 059 338	195 468	574 976	—	260 000	5 089 782
- Корпоративные облигации		50 443	1 663 803	2 013 080	—	—	3 727 326
Удерживаемые до погашения		—	—	—	—	73 689	73 689
		4 109 781	1 859 271	2 588 056	—	333 689	8 890 797
Итого		72 014 382	29 925 061	3 754 610	332 284	7 798 281	113 975 770

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав просроченных, но не обесцененных кредитов входят кредиты, предоставленные по программе кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 332 284 тыс. руб. со сроком просрочки менее 30 дней.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. кредиты клиентам, просроченные, но не обесцененные, отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в кредитном портфеле Группы не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

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

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

	2015 г.	2014 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	630 253	889 182
Проектное финансирование	25 183	37 692
Кредитование предприятий малого бизнеса	636 664	124 172
Итого	1 292 100	1 051 046

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 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2015 г.			2014 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 527 955	388 223	4 916 178	1 641 560	625 724	2 267 284
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 112 936	367 627	4 480 563	3 423 315	—	3 423 315
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	93 290 549	—	93 290 549	92 462 029	—	92 462 029
Кредиты клиентам	11 794 424	—	11 794 424	12 752 158	—	12 752 158
Производные финансовые активы	8 225 725	—	8 225 725	—	6 539 822	6 539 822
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	8 817 108	—	8 817 108	7 077 196	—	7 077 196
- удерживаемые до погашения	73 689	—	73 689	73 689	—	73 689
Прочие активы	2 567 757	3 867	2 571 624	1 974 138	2 866	1 977 004
	133 410 143	759 717	134 169 860	119 404 085	7 168 412	126 572 497
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	36 085 264	—	36 085 264	23 279 768	—	23 279 768
Средства кредитных организаций	24 117 445	14 658 767	38 776 212	37 041 042	11 896 343	48 937 385
Средства клиентов	3 026 742	—	3 026 742	1 018 864	—	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 231 625	—	11 231 625	16 675 271	—	16 675 271
Прочие обязательства и резервы	673 220	—	673 220	247 745	—	247 745
Субординированный займ	7 870 136	—	7 870 136	7 813 715	—	7 813 715
	83 004 432	14 658 767	97 663 199	86 076 405	11 896 343	97 972 748
Нетто-позиция по активам и обязательствам	50 405 711	(13 899 050)	36 506 661	33 327 680	(4 727 931)	28 599 749

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- ▶ Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов.
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности.
- ▶ В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

- ▶ показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- ▶ показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- ▶ показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- ▶ показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

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

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

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

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

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

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

	2015 г., %	2014 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	53,0	88,1
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	254,3	125,4
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	93,9	91,2

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2015 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	717 392	1 910 761	42 575 826	–	45 203 979
Средства кредитных учреждений	1 784 091	16 885 838	10 674 273	43 125 000	72 469 202
Средства клиентов	3 026 742	–	–	–	3 026 742
Выпущенные ценные бумаги	144 251	9 888 786	1 154 012	2 526 115	13 713 164
Прочие обязательства	202 757	388 871	25 910	55 682	673 220
Субординированный займ	118 480	350 345	1 861 286	11 248 576	13 578 687
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 993 713	29 424 601	56 291 307	56 955 373	148 664 994
<i>На 31 декабря 2014 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	2 443 553	21 670 889	–	–	24 114 442
Средства кредитных учреждений	4 881 370	2 297 260	49 496 790	–	56 675 420
Средства клиентов	1 018 864	–	–	–	1 018 864
Выпущенные ценные бумаги	553 626	1 068 472	16 634 427	1 397 962	19 654 487
Прочие обязательства	142 823	53 418	19 863	31 641	247 745
Субординированный займ	117 206	350 345	1 861 286	9 389 838	11 718 675
Итого недисконтированные финансовые обязательства	9 157 442	25 440 384	68 012 366	10 819 441	113 429 633

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

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2015 год	11 539 868	2 944 998	–	–	14 484 866
2014 год	12 476 970	3 303 565	–	–	15 780 535

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Чувствительность финансового результата в отчете о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в рыночных процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также на изменение справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, имеющих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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.

	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствитель- ность прибыли или убытка 2015 г.</i>	<i>Чувствитель- ность капитала 2015 г.</i>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	1,00%	(27 157)	(35 652)
Снижение	-2,00%	54 313	71 304
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,15%	(22 832)	(297)
Снижение	-0,05%	7 611	99
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,00%	—	—
Снижение	-0,10%	797	—
<i>Доллар США (YTM 5Y US Treasuries)</i>			
Рост	0,20%	(1 816)	—
Снижение	-0,10%	908	—
<i>Евро (YTM 5Y German Treasuries)</i>			
Рост	0,10%	(716)	—
Снижение	-0,20%	1 431	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,00%	18 108	—
Снижение	-3,00%	(54 324)	—

(в тысячах российских рублей)

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 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 % 2015 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2015 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2014 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2014 г.
<i>Доллар США</i>				
Рост	19,74%	(191 904)	15,82%	15 896
Снижение	-19,74%	191 904	-15,82%	(15 896)
<i>Евро</i>				
Рост	20,21%	(333)	15,37%	(21 533)
Снижение	-20,21%	333	-15,37%	21 533
<i>Юань</i>				
Рост	19,60%	442	—	—
Снижение	-19,60%	(442)	—	—

Прочие риски

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

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. ДУП на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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

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

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

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

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

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

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

Также в управлении комплаенс-риском участвует и Служба методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. с использованием				
Значительные Значительные				
Котировки на	наблюдаемые	ненаблюдае-		
активных	исходные	мые исходные		
рынках	данные	данные		
(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	—	8 225 725	—	8 225 725
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 476 890	65 101	—	3 541 991
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	410 732	—	—	410 732
- Еврооблигации	527 841	—	—	527 841
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	304 293	304 293
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	2 568 144	1 159 182	—	3 727 326
- Векселя	—	4 829 782	—	4 829 782
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	6 983 607	14 279 790	327 293	21 590 690

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства и их эквиваленты	—	4 916 178	—	4 916 178
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	101 347	101 347
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	78 836 612	78 836 612
Кредиты клиентам	—	—	9 106 892	9 106 892
	—	4 916 178	88 044 851	92 961 029

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. с использованием				
Значительные Значительные				
Котировки на	наблюдаемые	ненаблюдае-		
активных	исходные	мые исходные		
рынках	данные	данные		
(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	36 085 264	36 085 264
Средства кредитных организаций	—	—	38 776 212	38 776 212
Средства клиентов	—	—	3 026 742	3 026 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	10 969 802	—	10 969 802
Субординированный кредит	—	—	7 870 136	7 870 136
	—	10 969 802	85 758 354	96 728 156

(в тысячах российских рублей)

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

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	—	6 539 822	—	6 539 822
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 018 737	—	—	3 018 737
- Еврооблигации	404 578	—	—	404 578
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	110 815	110 815
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Векселя	—	7 077 196	—	7 077 196
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	3 423 315	13 617 018	133 815	17 174 148
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	2 267 284	—	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	201 405	201 405
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	89 144 801	89 144 801
Кредиты клиентам	—	—	10 235 020	10 235 020
	—	2 267 284	99 581 226	101 848 510
Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	23 279 768	23 279 768
Средства кредитных организаций	—	—	48 937 385	48 937 385
Средства клиентов	—	—	1 018 864	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	15 898 624	295 324	16 193 948
Субординированный кредит	—	—	7 813 715	7 813 715
	—	15 898 624	81 345 056	97 243 680

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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

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

	Балансовая стоимость 2015 г.	Справед- ливая стоимость 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.	Балансовая стоимость 2014 г.	Справед- ливая стоимость 2014 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2014 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 916 178	4 916 178	–	2 267 284	2 267 284	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	101 347	101 347	–	201 405	201 405	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	87 281 384	78 836 612	(8 444 772)	90 028 374	89 144 801	(883 573)
Кредиты клиентам	9 407 173	9 106 892	(300 281)	10 770 548	10 235 020	(535 528)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	36 085 264	36 085 264	–	23 279 768	23 279 768	–
Средства кредитных организаций	38 776 212	38 776 212	–	48 937 385	48 937 385	–
Средства клиентов	3 026 742	3 026 742	–	1 018 864	1 018 864	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 231 625	10 969 802	261 823	16 675 271	16 193 948	481 323
Субординированный кредит	7 870 136	7 870 136	–	7 813 715	7 813 715	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(8 483 230)			(937 778)

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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.

Кредиты клиентам и финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства

Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 815	36 478	157 000	304 293
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	—	—	23 000
	133 815	36 478	157 000	327 293

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2015 года Группа приобрела доли участия в компаниях, занимающихся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр. Некоторые из них в рамках проектов, одобренных АНО «Агентство стратегических инициатив». Первоначально данные вложения были оценены по цене приобретения. По состоянию на 31 декабря 2015 г. все доли участия были отражены в отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. В ряде случаев оценка складывалась из совокупности затратного и доходного подхода в соотношении 50% на 50%, в других – только на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Эффект от переоценки этих активов, признанных в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составляет 36 478 тыс. руб. (2014 г.: 815 тыс. руб.).

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. С учетом обесценения справедливая стоимость данной инвестиции составляет 23 000 тыс. руб. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является незначительным.

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

	2015 г.			2014 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого	Реализованные доходы/ (расходы)	Нереализованные доходы/ (расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	–	36 478	36 478	–	815	815

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 2015 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	109 983	Метод чистых активов	Не применимо	50%
		Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	50%
Вклад в уставный капитал	194 310	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

26. Взаимозачет финансовых инструментов

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

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2015 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	14 666 601	(6 440 876)	8 225 725	—	—	8 225 725
Итого	14 666 601	(6 440 876)	8 225 725	—	—	8 225 725
Финансовые обязательства						
Производные финансовые активы	6 440 876	(6 440 876)	—	—	—	—
Итого	6 440 876	(6 440 876)	—	—	—	—
2014 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	12 539 184	(5 999 362)	6 539 822	—	—	6 539 822
Итого	12 539 184	(5 999 362)	6 539 822	—	—	6 539 822
Финансовые обязательства						
Производные финансовые активы	5 999 362	(5 999 362)	—	—	—	—
Итого	5 999 362	(5 999 362)	—	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2015 г.			2014 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 916 178	—	4 916 178	2 267 284	—	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ	40 147	61 200	101 347	48 405	153 000	201 405
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 064 810	3 720 047	4 784 857	1 312 128	2 222 002	3 534 130
Производные финансовые инструменты	—	8 225 725	8 225 725	—	6 539 822	6 539 822
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	6 934 046	80 347 338	87 281 384	16 610 355	73 418 019	90 028 374
Кредиты клиентам	2 998 248	6 408 925	9 407 173	4 015 270	6 755 278	10 770 548
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	5 383 357	3 196 751	8 580 108	7 073 746	26 450	7 100 196
Основные средства	—	199 934	199 934	—	248 459	248 459
Текущие активы по налогу на прибыль	66 341	—	66 341	94 911	—	94 911
Прочие активы	2 379 258	1 377 701	3 756 959	1 714 526	1 227 544	2 942 070
Итого	23 782 385	103 537 621	127 320 006	33 136 625	90 590 574	123 727 199
Задолженность перед ЦБ РФ	2 627 551	33 457 713	36 085 264	23 279 768	—	23 279 768
Средства кредитных организаций	19 872 143	18 904 069	38 776 212	7 876 289	41 061 096	48 937 385
Средства клиентов	3 026 742	—	3 026 742	1 018 864	—	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 144 314	2 087 311	11 231 625	570 145	16 105 126	16 675 271
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	755 503	755 503	—	24 995	24 995
Прочие обязательства	591 631	81 589	673 220	170 296	77 449	247 745
Субординированный займ	445 716	7 424 420	7 870 136	441 648	7 372 067	7 813 715
Итого	35 708 097	62 710 605	98 418 702	33 357 010	64 640 733	97 997 743
Чистая позиция	(11 925 712)	40 827 016	28 901 304	(220 385)	25 949 841	25 729 456

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2015 г.			2014 г.		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	782 239	931 091	2 443 337	39 783	965 078	127 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	101 347	—	—	201 405	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	410 732	1 474 694	—	—	1 480 402
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	93 223	203 754	24 355	41 555	86 239
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 037 016	—	14 651 185	1 685 033	—	15 360 693
Средства, размещенные в течение года	938 384	—	14 014 487	3 619 635	—	4 335 287
Средства, погашенные в течение года	(385 263)	—	(8 741 629)	(4 265 221)	—	(5 066 262)
Прочие изменения	(108 628)	—	(1 803 593)	(2 431)	—	21 467
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 481 509	—	18 120 450	1 037 016	—	14 651 185
За вычетом резерва под обесценение	(13 899)	—	(170 006)	(1 376)	—	(22 326)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	1 467 610	—	17 950 444	1 035 640	—	14 628 859
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	295 419	7 761	1 445 061	200 333	2 452	745 834
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	2 249 629	—	2 774 902	1 842 598	—	2 033 336
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	271 194	—	226 547	132 824	—	49 472
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	2 041 911	—	—	2 636 663
Кредиты, выданные в течение года	—	—	944 469	—	—	1 026 121
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 124 982)	—	—	(1 648 884)
Прочие изменения	—	—	38 201	—	—	28 011
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	1 899 599	—	—	2 041 911
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(481 240)	—	—	(61 702)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	1 418 359	—	—	1 980 209
Процентный доход по кредитам	—	—	259 979	—	—	254 943
Прочие активы	42	81 736	5 810	54	181 434	1 061
Текущие счета банков	8	—	720	32	—	911
Средства банков, на 1 января	32 363 883	23 279 768	—	31 035 295	14 926 410	260 118
Средства, полученные в течение года	51 833 666	60 065 000	25 880 000	67 948 301	26 500 000	44 513 906
Средства, погашенные в течение года	(52 506 396)	(43 225 000)	(25 880 000)	(67 021 447)	(18 140 000)	(44 643 906)
Прочие изменения	(9 388 762)	(4 034 504)	—	401 734	(6 642)	(130 118)
Средства банков, на 31 декабря	22 302 391	36 085 264	—	32 363 883	23 279 768	—
Субординированный займ, на 1 января	7 813 715	—	—	7 659 096	—	—
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	56 421	—	—	154 619	—	—
Субординированный займ, на 31 декабря	7 870 136	—	—	7 813 715	—	—
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 879 237	2 318 767	105 489	3 621 781	997 466	63 468
Прочие обязательства	832	12 799	—	541	5 498	—
Текущие счета клиентов	687	—	40 878	693	—	30 855
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	6 163 594	—	—	7 420 278	—	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(6 000 000)	—	—	(1 295 000)	—	—
Прочие изменения	(163 594)	—	—	38 316	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	—	—	—	6 163 594	—	—
Обязательства условного характера	97 310	—	2 757 204	146 983	—	2 139 815
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(55 082)	(257)	754	2 333	(293)	1 302
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	37 901	6 275	(848)	(10 153)	(33)	(714)

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2015 г.	2014 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	207 191	196 169
Отчисления на социальное обеспечение	11 538	1 297
Обязательные взносы в пенсионный фонд	22 799	21 020
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	241 528	218 486

29. Дочерние компании

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

2014 и 2015 гг. Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществ- ления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

30. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2015 и 2014 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2015 г.	2014 г.
Капитал 1-го уровня	28 901 304	25 729 456
Капитал 2-го уровня	7 870 136	7 813 715
Итого капитал	36 771 440	33 543 171
Активы, взвешенные с учетом риска	143 909 214	135 735 738
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,1%	19,0%
Общий норматив достаточности капитала	25,6%	24,7%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 74 листов

