

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 25 апреля 2011 г.

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. держателем 100% акций Банка является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. численность сотрудников Банка составила 366 и 304 человек, соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк осуществлял контроль над следующими компаниями:

Название	Доля владения банком, %		Страна регистрации
	2011	2010	
Дочерние компании:			
ОАО «МСП Лизинг»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР» Д.У. ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%		Россия
Ассоциированные компании:			
ЗАО «Русская медь»	—	25,5%	Россия
ООО «ТБМ»	25,1%	—	Россия

Тем не менее, данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность данных компаний, поскольку, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Вложения в дочерние компании учтены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Открытого акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2011 г. также доступна для пользователей.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Учет влияния инфляции

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

Переклассификации

В данные за 2010 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2011 году:

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклас- сификации	Скорректирован- ная сумма
Отчет о финансовом положении			
Средства в кредитных организациях	1 212 470	(1 212 470)	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	48 766 129	(48 766 129)	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	49 978 599
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	—	46 772	46 772
Чистые расходы от переоценки валютных статей	94 025	(46 772)	47 253

По состоянию на 31 декабря 2011 г. остаток средств в кредитных организациях был незначительным по отношению к финансовой отчетности в целом (менее 0,5% от общих активов Банка), и поэтому Банк решил агрегировать статьи «Средства в кредитных организациях» и «Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства» в одну статью «Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях» в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2011 г.

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г. Банк признал доход от операций с производными финансовыми инструментами, который был существенным для финансовой отчетности в целом, и поэтому Банк решил отдельно представить данный доход по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами» в отчете о прибылях и убытках за 2011 и 2010 гг.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

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

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года и вступающая в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Операции со связанными сторонами раскрыты в соответствии с новой редакцией стандарта в Примечании 34.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

Поправка была опубликована Советом по МСФО в октябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 г. или после этой даты. Поправкой было внесено изменение в определение финансового обязательства с тем, чтобы классифицировать права имеющихся акционеров на приобретение дополнительных акций как долевыми инструментами в случае, когда права предоставляются всем имеющимся держателям одного класса непроизводных долевого инструмента компании на пропорциональной основе, и они используются для приобретения фиксированного количества собственных долевого инструмента компании в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 была опубликована в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 г. или после этой даты. Интерпретация разъясняет учет в случае, когда условия погашения финансового обязательства пересматриваются и приводят к выпуску организацией долевого инструмента в пользу кредитора в счет погашения части или всего финансового обязательства. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В мае 2010 года Совет по МСФО опубликовал третий комплект поправок, основной целью которых было устранение внутренних несоответствий и уточнение формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г., при этом каждый стандарт предусматривает свои переходные положения. Поправки, включенные в данные Усовершенствования МСФО, имели влияние на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка так, как это указано ниже:

- МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»: ограничивает сферу применения права на выбор метода оценки неконтрольных долей участия. В ней указывается, что только компоненты неконтрольных долей участия, которые предоставляют уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, должны оцениваться либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании, относящейся к таким долям участия.
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: вводит дополнительные раскрытия количественной информации и информации о кредитном риске. Дополнительные требования оказали незначительное влияние, поскольку требуемая информация была легкодоступной.
- Прочие поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 34 и Интерпретации IFRIC 13 не окажут какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Следующие поправки к стандартам и интерпретациям не оказали какого-либо влияния на учетные политики, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности – Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»
- Интерпретация IFRIC 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»

(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 финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

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 отчете о прибылях и убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

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

Переклассификация финансовых активов

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

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории 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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

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

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

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.

Основные средства

Основные средства, кроме зданий, 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.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

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

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

(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:

	Годы
Здания	40
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(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 отчете о прибылях и убытках.

Векселя

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

Заемные средства

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(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 отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции 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.

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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии (продолжение)

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

* *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Налогообложение

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

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

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

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

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

Аренда

1 Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

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

iv Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Пересчет иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,1961 руб. и 30,4769 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, переоцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных кредитным риском, в составе прочего совокупного дохода. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие данного стандарта потребует раскрытия дополнительной информации в финансовой отчетности Банка, однако не окажет влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 года)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения данной поправки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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

Поправка к МСФО (IAS) 1 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания актива или погашения) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка изменит представление информации, но не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»
Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов клиентам и кредитным организациям

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

Основные средства и инвестиционная недвижимость

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	—	6 926
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	971 148	480 104
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	7 430	2 447
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	11 376	1 011 085
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	2 366 092	—
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	12 878	1 523 845
Денежные средства и их эквиваленты	3 368 924	3 024 407

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,85% со сроком погашения в январе 2012 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,75% до 5,50% со сроком погашения в январе 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,05% со сроком погашения в январе 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2010 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовые ставки от 0,10% до 0,30% со сроком погашения в январе 2011 года.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	978 551	1 210 149
Облигации Правительства Москвы	286 320	1 078 659
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	—	513 352
Еврооблигации российских компаний	—	154 024
Торговые ценные бумаги	1 264 871	2 956 184

(в тысячах российских рублей)

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

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

Стоимость обеспечения, полученного Банком по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 436 628 тыс. руб. (2010 г.: 436 628 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.

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

Прекращение признания финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 149 151 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 13 107 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 10 866 200 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (21,7 % от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 29 564 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 27 370 733 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (45,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 31 552 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 25 194 471 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (50,0% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 64 983 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

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

	2011 г.			2010 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обязательство	Условная основная сумма	Актив	Обязательство (Прим. 14)
Валютные контракты						
Форварды и свопы —						
иностранные контракты	6 437 144	758 460	—	6 099 045	—	63 132
Итого производные активы/обязательства	6 437 144	758 460	—	6 099 045	—	63 132

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

За год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г. Банк признал доход за вычетом расхода от операций с производными инструментами в размере 217 119 тыс. руб. (2010 г.: 46 772 тыс. руб.).

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

На 31 декабря 2011 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

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

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	16 517 720	8 352 946
Проектное финансирование	2 649 599	2 896 134
Коммерческое кредитование	1 852 668	2 378 942
Предэкспортное финансирование	209 661	378 022
Итого кредиты клиентам	21 229 648	14 006 044
За вычетом резерва под обесценение	(2 033 457)	(1 487 075)
Кредиты клиентам	19 196 191	12 518 969

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразил убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 342 617 тыс. руб. (2010 г.: 417 803 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
На 1 января 2011 г.	80 258	831 580	498 555	76 682	1 487 075
Создание (восстановление) за год	160 649	278 113	158 535	(50 915)	546 382
На 31 декабря 2011 г.	240 907	1 109 693	657 090	25 767	2 033 457
Обесценение на индивидуальной основе	22 536	1 020 771	656 818	25 767	1 725 892
Обесценение на совокупной основе	218 371	88 922	272	—	307 565
	240 907	1 109 693	657 090	25 767	2 033 457
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	98 927	1 152 604	1 848 081	209 661	3 309 273
	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
На 1 января 2010 г.	—	432 423	648 331	90 694	1 171 448
Создание (восстановление) за год	80 258	399 157	(149 776)	(14 012)	315 627
На 31 декабря 2010 г.	80 258	831 580	498 555	76 682	1 487 075
Обесценение на индивидуальной основе	—	719 021	404 482	60 657	1 184 160
Обесценение на совокупной основе	80 258	112 559	94 073	16 025	302 915
	80 258	831 580	498 555	76 682	1 487 075
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	—	1 004 433	797 934	108 704	1 911 071

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 179 981 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., составили 183 970 тыс. рублей.

Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 218 541 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2010 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 9 397 701 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ описание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях — при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 4 465 895 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (21,4% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 59 396 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 2 894 552 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (20,6% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 71 240 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 8 800 856 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (41,50% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 876 694 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 6 575 162 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (46,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 897 950 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	18 133 998	12 233 704
Государственные компании	3 095 650	1 772 340
	21 229 648	14 006 044

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

	2011 г.	2010 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	16 314 916	9 185 581
Строительство	1 699 485	1 883 683
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 671 894	1 660 501
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	400 000	411 375
Торговля	353 177	30 667
Прочее	197 118	241 179
	21 229 648	14 006 044

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.		2010 г.	
Векселя	3 660 289		7 997 953	
Корпоративные облигации	187 507		194 987	
Вклад в уставный капитал прочих компаний	46 000		45 000	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 893 796		8 237 940	
	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.	Процентная ставка 2010 г.	Срок погашения 2010 г.
Корпоративные облигации компаний	11,75%	июль 2012 г. январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.	11,75%	июль 2012 г. февраль 2011 г. – февраль 2012 г.
Векселя банков	6,10%–9,58%		5,00%–9,50%	

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. векселя в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуются на внебиржевом рынке.

Переклассификации

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, «Переклассификация финансовых активов», Банк во втором полугодии 2008 года переклассифицировал некоторые финансовые активы, отвечающие критериям классификации в качестве займов и дебиторской задолженности, из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в категорию финансовых активов, удерживаемых до погашения, так как у Банка есть намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до даты их погашения. Переклассификация была произведена по состоянию на 26 декабря 2008 г. по справедливой стоимости на эту дату. В таблице ниже представлено влияние данной переклассификации:

	2011 г.	2010 г.
Балансовая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	287 788	394 097
Справедливая стоимость переклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря	210 147	433 767
Доходы от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	10 594	85 196
Расходы, признанные после переклассификации в отчете о прибылях и убытках за год	(41 263)	(45 526)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2011 г.		2010 г.	
Корпоративные облигации	259 637		325 626	
Еврооблигации российских компаний	28 151		68 471	
За вычетом: резерва на обесценение	(75 946)		(81 041)	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	211 842		313 056	
	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.	Процентная ставка 2010 г.	Срок погашения 2010 г.
Корпоративные облигации (юридические лица)	8,25%–8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.	8,25%–8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.
Корпоративные облигации (банки)	–	–	10,05%	октябрь 2011 г.
Еврооблигации российских компаний	9,63%	май 2012 г.	8,75%–9,63%	октябрь 2011 г. – май 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлено движение резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

На 31 декабря 2009 г.	82 193
Восстановление	(1 152)
На 31 декабря 2010 г.	81 041
Восстановление	(5 095)
На 31 декабря 2011 г.	75 946

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлеж- ности	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Неотдели- мые улучшения	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	32 534	24 252	17 665	—	5 880	872 195
Поступления	—	2 395	10 904	4 836	287 132	—	305 367
Переоценка	172 764	—	—	—	—	—	172 764
Выбытие	—	(3 622)	(677)	—	—	—	(4 299)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	—	—	—	—	—	(23 581)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(941 047)	—	—	—	—	—	(941 047)
На 31 декабря 2011 г.	—	31 307	34 479	22 601	287 132	5 880	381 399
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2010 г.	—	22 750	14 388	15 723	—	—	52 861
Начисленная амортизация	23 581	2 520	4 566	2 135	—	—	32 802
Выбытие	—	(3 490)	(846)	—	—	—	(4 336)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	—	—	—	—	—	(23 581)
На 31 декабря 2011 г.	—	21 780	18 108	17 858	—	—	57 746
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	9 784	9 864	1 942	—	5 880	819 334
На 31 декабря 2011 г.	—	9 527	16 371	4 743	287 132	5 880	323 653

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и принадлеж- ности	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	789 201	28 252	21 150	19 096	1 423	859 122
Поступления	407	7 138	6 047	–	4 457	18 049
Переоценка	25 090	–	–	–	–	25 090
Выбытие	–	(2 856)	(2 945)	(1 431)	–	(7 232)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 834)	–	–	–	–	(22 834)
На 31 декабря 2010 г.	791 864	32 534	24 252	17 665	5 880	872 195
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2009 г.	–	21 441	13 384	14 186	–	49 011
Начисленная амортизация	22 834	2 983	3 423	2 968	–	32 208
Выбытие	–	(1 674)	(2 419)	(1 431)	–	(5 524)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 834)	–	–	–	–	(22 834)
На 31 декабря 2010 г.	–	22 750	14 388	15 723	–	52 861
Остаточная стоимость:						
На 31 декабря 2009 г.	789 201	6 811	7 766	4 910	1 423	810 111
На 31 декабря 2010 г.	791 864	9 784	9 864	1 942	5 880	819 334

В декабре 2011 года Банк перевел находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости в связи с тем, что Банк перестал использовать данное здание для своей операционной деятельности и стал сдавать данную недвижимость в аренду. В результате здание стало удовлетворять требованиям МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». В соответствии с требованиями МСФО, на момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 941 047 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 172 764 тыс. руб. был признан в составе прочего совокупного дохода. В результате перевода здания в категорию инвестиционной собственности вся сумма накопленной переоценки, ранее признанной в составе капитала, в размере 552 714 тыс. руб. была переклассифицирована в нераспределенную прибыль.

Кроме того, в 2011 году руководство Банка приняло решение о переезде в арендованное здание по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д. 78. Срок аренды в соответствии с условиями договора составляет 10 лет. В арендованное здание были произведены капитальные вложения в сумме 287 132 тыс. руб., которые будут амортизироваться в течение срока аренды.

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	Объекты недвижимости, переданные в аренду
Балансовая стоимость	
На 1 января 2011 г.	–
Перевод из состава основных средств	941 047
На 31 декабря 2011 г.	941 047

В декабре 2011 года Банк перевел здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 из состава основных средств в категорию инвестиционная недвижимость (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход/(экономия) по текущему налогу	146 599	256 306
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(24 676)	26 980
Расход по налогу на прибыль	121 923	283 286

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 2010 и 2011 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

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:

	2011 г.	2010 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	428 915	1 335 816
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	85 783	267 163
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(3 032)	(9 016)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	15 418	12 182
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	4 459	3 635
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	2 561	5 471
Влияние изменений валютных курсов	—	1 889
Прочие разницы	16 734	1 962
Расход по налогу на прибыль	121 923	283 286

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение и временных разниц			Возникновение и уменьшение и временных разниц			2011 г.
	2009 г.	В составе		2010 г.	В составе		
		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в банках	2 364	750 380	—	752 744	(12 682)	—	740 062
Торговые ценные бумаги	619	9 575	—	10 194	(2 669)	—	7 525
Кредиты клиентам	3 085	133 279	—	136 364	(130 603)	—	5 761
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 398	(1 205)	(10 105)	23 088	(3 609)	(8 384)	11 095
Инвестиции в дочернюю компанию	30 589	(51)	—	30 538	—	—	30 538
Выпущенные ценные бумаги	—	—	—	—	21 606	—	21 606
Прочие активы	8 419	(6 027)	—	2 392	101 386	—	103 778
Прочие обязательства	3 922	1 096	—	5 018	4 285	—	9 303
Отложенные налоговые активы	83 386	887 047	(10 105)	960 338	(22 286)	(8 384)	929 668
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(100 448)	1 534	(5 018)	(103 932)	(6 431)	(34 553)	(144 916)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	227	—	(2 948)	(2 721)	(5 099)	1 863	(5 957)
Производные финансовые активы	—	—	—	—	(26 470)	—	(26 470)
Средства банков	(3 422)	(915 561)	—	(918 983)	84 962	—	(834 021)
Отложенное налоговое обязательство	(103 643)	(914 027)	(7 966)	(1 025 636)	46 962	(32 690)	(1 011 364)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(20 247)	(26 980)	(18 071)	(65 298)	24 676	(41 074)	(81 695)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Авансовые платежи по арендной плате	178 080	—
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	10 293	31 924
Расходы будущих периодов	19 353	21 077
Прочее	3 730	5 128
Прочие активы	211 456	58 129

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Расчеты с персоналом	52 106	25 310
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	7 386	1 710
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	4 530	6 815
Производные финансовые обязательства (Примечание 8)	—	63 132
Прочее	3 304	3 254
Прочие обязательства	67 306	100 221

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 8 777 300 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовые ставки от 7,50% до 8,00% с датами погашения с марта по ноябрь 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2010 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 500 849 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовую ставку в 7,75% с датой погашения в апреле 2011 года.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	34 337 834	31 640 654
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	12 814 156	19 213 366
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 751	4 330
Средства кредитных организаций	47 156 741	50 858 350

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
31 декабря 2011 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57) 1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро		2,37%	декабрь 2012 г. – декабрь 2014 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	3,75%–7,70% 0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	3,75%–7,70% 0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.
Доллары США			январь 2012 г. – март 2012 г.
31 декабря 2010 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–8,63% (3-month Mosprime+2,57) 1,60% (6-month LIBOR+1,75) 1,5% (6-month EURIBOR+0,3)	6,96%–8,26%	июнь 2015 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США		1,60%	апрель 2011 г. – октябрь 2011
Евро		3,21%	декабрь 2011 г. – декабрь 2014
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	2,50%–6,50% 0,50%–1,80% (3-month LIBOR+1,5)	2,50%–6,50%	январь 2011 г. – сентябрь 2011 г.
Доллары США		0,50%–1,80%	январь 2011 г. – март 2011 г.
Евро		0,60%	январь 2011 г.

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

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Банка в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий Банк прекратил признание первоначального финансового инструмента и признала новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Банка, на общую сумму 27 500 760 тыс. руб. или 58,3% от привлеченных средств кредитных организаций (2010 г.: 29 189 717 тыс. руб. или 57,4% от привлеченных средств кредитных организаций).

17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

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

В соответствии с учетной политикой Банка, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2010 года, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 16 и 20):

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

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2011 года и 2010 года Банк выдавал целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

В соответствии с учетной политикой Банка если государственная субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать.

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2011 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	7 666 639	6 965 408	701 231
Кредиты клиентам	9 562 462	9 219 845	342 617
Итого	17 229 101	16 185 253	1 043 848

(в тысячах российских рублей)

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

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2010 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	42 113 103	37 771 862	4 341 241
Кредиты клиентам	6 907 228	6 489 425	417 803
Итого	49 020 331	44 261 287	4 759 044

По состоянию на 31 декабря 2010 г. сумма государственной субсидии была признана одновременно с убытком от первоначального признания выданных кредитов в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов в размере (71 638) тыс. рублей. В течение 2011 года государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 1 043 848 была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

18. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов в размере 37 306 тыс. руб. (10,6%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2010 г.: 34 272 тыс. руб. (12,3%)).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства клиентов в размере 95 350 тыс. руб. (25,7%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2010 г.: 85 363 тыс. руб. (27,0%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	436 797	247 694
Компании под контролем государства	34 977	40 554
Средства клиентов	471 774	288 248

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2011 г.	2010 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	430 848	226 977
Торговля	21 161	34 172
Строительство	16 771	25 219
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	215	996
Прочее	2 779	884
Средства клиентов	471 774	288 248

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя суммой 7 411 763 тыс. руб., номинированные в рублях со сроками погашения с апреля 2012 года по июль 2012 года (в том числе вексель на сумму 4 500 тыс. рублей со сроком до востребования). Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 1,91% до 6,04%.

На 31 декабря 2010 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя до востребования в сумме 7 290 тыс. руб., номинированные в рублях.

20. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2011 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Банка в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Банк признал указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 17). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

21. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	гиперинфляцию	
На 31 декабря 2010 г., 2011 г.	14 660	14 660 000	1 729 227	16 389 227

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2011 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2010 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2009 г., не выплачивать.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2011 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 000 171 тыс. руб. (2010 г.: 2 140 465 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 1 января 2010 г.	394 431	(77 351)	317 080
Переоценка зданий	25 090	—	25 090
Налоговый эффект от переоценки зданий	(5 018)	—	(5 018)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	8 985	8 985
Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках в результате переклассификации ценных бумаг	—	56 908	56 908
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	(626)	(626)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(13 053)	(13 053)
На 31 декабря 2010 г.	414 603	(25 137)	389 366
Переоценка зданий	172 764	—	172 764
Налоговый эффект от переоценки зданий	(34 553)	—	(34 553)
Перевод накопленной переоценки в состав неразмешенной прибыли	(552 714)	—	(552 714)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	—	7 940	7 940
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	24 666	24 666
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(6 521)	(6 521)
На 31 декабря 2011 г.	—	945	945

Как было отмечено в Примечании 11, в декабре 2011 года Банк перевел находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости. На момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. В связи с переводом здания в состав инвестиционной недвижимости, вся сумма накопленной переоценки, относящаяся к данному зданию была переведена из фонда переоценки основных средств в неразмешенную прибыль.

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Мировой финансовый кризис оказал влияние на российскую экономику. Несмотря на некоторые индикаторы восстановления, по-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погасить задолженность перед Банком. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годы, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое будет действовать начиная с 1 января 2012 г., предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

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

	2011 г.	2010 г.
Обязательства кредитного характера	6 971 841	16 164 392
Обязательства по предоставлению кредитов	6 225 000	–
Гарантии	13 196 841	16 164 392
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	80 460	4 227
От 1 года до 5 лет	11 288	7 105
Более 5 лет	24 582	24 207
	116 330	35 539
Договорные и условные обязательства	13 313 171	16 199 931

23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и премии	734 592	437 853
Отчисления на социальное обеспечение	70 259	31 827
Расходы на персонал	804 851	469 680
Расходы на содержание помещений и оборудования	154 962	69 612
Административные расходы	109 720	52 551
Налоги, отличные от налога на прибыль	62 067	36 795
Консультационные и прочие услуги	37 760	33 674
Амортизация основных средств	32 802	32 208
Реклама	15 028	8 791
Спонсорские взносы	1 468	1 477
Страхование	1 474	1 428
Благотворительность	868	8 232
Прочее	23 512	12 475
Прочие операционные расходы	439 661	257 243

24. Управление рисками

Введение

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк может использовать как традиционные механизмы ограничения и минимизации уровня риска (лимитирование, обеспечение), 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. Кроме того, часть полномочий Правления Банка делегирована Кредитному Комитету.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУР). Эффективность функционирования ДУР основана на принципах организационной независимости и комплексного подхода к принятию решений.

Служба внутреннего контроля производит системный (на непрерывной основе) контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Для всех уровней менеджмента Банка составляются различные отчеты о рисках, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

На еженедельной основе оперативные отчеты об уровне рисков доводятся до сведения руководителей Банка. На ежемесячной основе отчеты по финансовым рискам представляются на КУАП. 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 случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Банка включают в себя специальные приципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

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

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

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

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- ▶ качественный анализ совокупного кредитного риска, подразумевающий выявление его источников. Оценка кредитного портфеля Банка производится с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска;
- ▶ количественную оценку риска – количественное выражение оценки Банком кредитоспособности заемщиков через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

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

- ▶ лимитов кредитования на заемщиков (в т. ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- ▶ классификации ссуд по категориям качества и создание резервов на возможные потери по ссудам;
- ▶ классификация гарантий, аккредитивов, условных обязательств кредитного характера (в том числе неиспользованных кредитных линий), а также вложений Банка в долговые обязательства по группам риска; изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования; установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств; разработка и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка.

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

- ▶ согласование внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и принципам организации и внутреннего контроля.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

	Прим.	Максимальный размер риска 2011 г.	Максимальный размер риска 2010 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	3 368 924	3 017 481
Торговые долговые ценные бумаги	6	1 264 871	2 958 184
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	758 460	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	7	59 426 721	49 978 599
Кредиты клиентам	9	19 196 191	12 518 969
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	3 847 796	8 192 940
- удерживаемые до погашения	10	211 842	313 056
Прочие активы	14	211 456	58 129
		88 286 261	77 035 358
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	13 196 841	16 164 392
Общий размер кредитного риска		101 483 102	93 199 750

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(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.

Не просроченные и не обесцененные							
Прим.	Высокий рейтинг 2011 г.	Стандарт- ный рейтинг 2011 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2011 г.	Просро- ченные, но индиви- дуально не обесце- ненные 2011 г.	Индиви- дуально обесце- ненные 2011 г.	Итого 2011 г.	
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	6	50 728 843	8 776 826	—	—	258 077	59 763 745
Кредиты клиентам	7						
Коммерческое кредитование		—	4 587	—	—	1 848 081	1 852 668
Проектное финансирование		445 035	77 536	974 424	—	1 152 804	2 649 599
Предэкспортное финансирование		—	—	—	—	209 661	209 661
Кредитование предприятий малого бизнеса		9 580 554	5 770 320	969 530	98 388	98 928	16 517 720
		10 026 589	6 862 443	1 943 954	98 388	3 309 274	21 229 648
Инвестиционные ценные бумаги	8						
Предназначенные для продажи		3 660 289	187 507	—	—	—	3 847 796
Удерживаемые до погашения		—	211 842	—	—	75 946	287 788
		3 660 289	399 349	—	—	75 946	4 136 584
Итого		64 414 721	15 028 518	1 943 954	98 388	3 643 297	85 128 978

	Не просроченные и не обесцененные				Просро- ченные, но индиви- дуально не обесце- ненные	Индиви- дуально обесце- ненные	Итого
Прим.	Высокий рейтинг 2010 г.	Стандарт- ный рейтинг 2010 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2010 г.		2010 г.	2010 г.	2010 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	6	43 606 449	5 275 633	1 210 995	—	258 077	50 351 155
Кредиты клиентам	7						
Коммерческое кредитование		17 020	845 283	718 705	—	797 934	2 378 942
Проектное финансирование		705 748	311 872	873 081	—	1 004 433	2 896 134
Предэкспортное финансирование		—	—	269 318	—	108 704	378 022
Кредитование предприятий малого бизнеса		6 945 290	1 020 753	386 903	—	—	8 352 946
		7 669 058	2 177 908	2 248 007	—	1 911 071	14 006 044
Инвестиционные ценные бумаги	8						
Предназначенные для продажи		7 997 953	194 987	—	—	—	8 192 940
Удерживаемые до погашения		—	313 056	—	—	81 041	394 097
		7 997 953	508 043	—	—	81 041	8 587 037
Итого		69 273 460	7 961 684	3 459 003	—	2 250 189	72 844 236

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредитном портфеле Банка был один просроченный, но индивидуально не обесцененный кредит в размере 98 388 тыс. руб., который был просрочен на срок менее чем 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в кредитном портфеле Банка не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

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

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

	2011 г.	2010 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	1 031 615	1 432 428
Предэкспортное финансирование	209 661	378 022
Проектное финансирование	559 546	615 591
Кредитование предприятий малого бизнеса	25 433	–
Итого	1 826 255	2 426 039

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2011 г.			2010 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 344 808	24 316	3 368 924	489 477	2 534 930	3 024 407
Торговые ценные бумаги	1 264 871	—	1 264 871	2 956 184	—	2 956 184
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	59 763 746	—	59 763 746	50 351 155	—	50 351 155
Кредиты клиентам	21 229 648	—	21 229 648	14 006 044	—	14 006 044
Производные финансовые активы	—	758 460	758 460	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	3 847 796	—	3 847 796	8 192 940	—	8 192 940
- удерживаемые до погашения	287 788	—	287 788	394 097	—	394 097
Прочие активы	206 552	4 904	211 456	57 607	522	58 129
	89 945 008	787 680	90 732 688	76 447 504	2 535 452	78 982 956
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	8 777 300	—	8 777 300	500 849	—	500 849
Средства кредитных организаций	36 919 264	10 237 477	47 156 741	40 304 642	10 553 708	50 858 350
Средства клиентов	471 774	—	471 774	268 248	—	268 248
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 411 763	—	7 411 763	7 290	—	7 290
Прочие обязательства	67 306	—	67 306	37 089	63 132	100 221
Субординированный займ	7 384 976	—	7 384 976	7 264 224	—	7 264 224
	61 032 383	10 237 477	71 269 860	48 402 342	10 616 840	59 019 182
Нетто-позиция по активам и обязательствам	28 912 626	(9 449 797)	19 462 829	28 045 162	(8 081 388)	19 963 774

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

В процессе управления риском ликвидности участвуют различные Уполномоченные органы Банка и подразделения: Комитет по управлению активными и пассивными операциями (КУАПО) (разрабатывает внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия Подразделений Банка) и Департамент управления рисками (ДУПР) и Финансово-Экономический Департамент (ФЭД) осуществляют оценку, анализ и контроль уровня риска ликвидности; проводят мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления риском; разрабатывают и внедряют формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляют КУАПО информацию об уровне риска Банка и др.

Банком разработана Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности и ряд Положений, детализирующих процесс оценки и управления риском ликвидности. Целью Политики является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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. По значениям нормативов и показателей, входящих в их расчет, на регулярной основе ведется статистика, представляющая собой базу 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, влияющих на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

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

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется на регулярной основе КУАП и ДУПР путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана). На основе данных о срочности требований и обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

	2011 г., %	2010 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	209,4	801,7
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	185,3	56,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	94,0	92,5

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 541 396	7 579 801	—	—	9 121 197
Средства кредитных учреждений	10 623 986	5 992 273	13 682 972	31 756 849	62 056 090
Средства клиентов	471 774	—	—	—	471 774
Выпущенные ценные бумаги	4 500	7 610 000	—	—	7 614 500
Прочие обязательства	67 294	—	12	—	67 306
Субординированный займ	116 893	349 388	1 861 286	10 784 847	13 112 414
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 825 853	21 531 462	15 544 270	42 541 696	92 443 281

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	10 298	502 866	–	–	513 164
Средства кредитных учреждений	4 394 518	17 306 110	11 875 772	34 568 064	68 144 464
Выпущенные ценные бумаги					
Средства клиентов	288 248	–	–	–	288 248
Прочие обязательства	75 858	10 343	14 020	–	100 221
Субординированный займ	114 658	350 345	2 791 289	10 320 046	13 576 338
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 883 580	18 169 664	14 681 081	44 888 110	82 622 435

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2011 год	–	6 236 571	4 018 949	2 941 321	13 196 841
2010 год	–	2 170 351	8 726 744	5 267 297	16 164 392

Банк 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 Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск – это возможное отклонение финансовых результатов кредитной организации от запланированных под действием рыночных факторов. В целях управления рыночным риском Банком разработано Положение по управлению рыночным риском.

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие Уполномоченные органы Банка и подразделения: КУАП, ДУПР (осуществляет оценку, анализ и контроль уровня рыночного риска; проводит мероприятия по подготовке методического обеспечения процесса управления рыночным риском; разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных; предоставляет КУАП информацию об уровне рыночного риска Банка и др.), Департамент учета и отчетности (ДепУО) (осуществляет расчет величины рыночного риска и ОВР в соответствии с требованиями Банка России), другие структурные подразделения (осуществляют сбор и анализ необходимой информации, предоставляют необходимую для оценки рыночного риска информацию ДУПР и ДепУО).

Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска регламентируется Политикой по управлению процентным риском.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Для оценки уровня процентного риска Банк использует Метод дюрации.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является размер возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка.

По результатам анализа в зависимости от динамики изменения процентных ставок Банк осуществляет резервирование части расчетной величины капитала в целях минимизации риска и принимается решение о мерах по регулированию процентного риска, в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

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

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

- ▶ коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом в интервале до 1 года (предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий, политики Банка);
- ▶ изменение величины капитала Банка (предельное значение – величина снижения капитала Банка, рассчитанная методом дюрации, не должна превышать 20% от собственного капитала Банка).

Лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска)

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

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода и капитала Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год	Чувствительность капитала 2011 год
Российский рубль			
Рост	4,50%	(107 088)	(57 778)
Снижение	(1,00)%	23 797	12 840
Доллар США (ЛИБОР)			
Рост	0,50%	(39 396)	—
Снижение	(0,20)%	15 759	—
Евро (ЛИБОР)			
Рост	0,50%	(139)	—
Снижение	(0,20)%	56	—
Российский рубль (Мосспрайм)			
Рост	2,75%	(63 021)	—
Снижение	(2,75)%	63 021	—

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность	
		чистого процентного дохода 2010 год	Чувствительность капитала 2010 год
Российский рубль			
Рост	3,00%	(114 336)	(368 390)
Снижение	(1,00)%	38 112	122 797
Доллар США			
Рост	1,00%	(5 945)	—
Снижение	(1,00)%	5 945	—

Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ и методами 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 по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 % 2011 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год	Изменение в валютном курсе, в % 2010 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 год
Доллар США				
Рост	12,13%	5 111	10,83%	15
Снижение	(12,13)%	(5 111)	(10,83)%	(15)
Евро				
Рост	10,58%	(2 235)	9,74%	25
Снижение	(10,58)%	2 235	(9,74)%	(25)

Прочие риски

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

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

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке в 2010 году разработано новое положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым реализована комплексная система анализа, оценки и контроля операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России), стандартизованный метод (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору), осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска в Банке осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (пределные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты рассчитываются ДУПР на основе предложений подразделений Банка и после согласования с подразделениями Банка выносятся на утверждение Правлением Банка. ДУПР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятия мер по минимизации операционного риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В Банке действует Положение об организации управления стратегическим риском в целях поддержания приемлемого уровня стратегического риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его акционеров, кредиторов и клиентов.

В Банке действует Положение об организации управления риском потери деловой репутации в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

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

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 264 871	—	—	1 264 871
Производные финансовые инструменты	—	758 460	—	758 460
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 507	3 660 288	46 000	3 893 796
	<u>1 452 378</u>	<u>4 418 748</u>	<u>46 000</u>	<u>5 917 127</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—
	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 956 184	—	—	2 956 184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194 987	7 997 953	45 000	8 237 940
	<u>3 151 171</u>	<u>7 997 953</u>	<u>45 000</u>	<u>11 194 124</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	63 132	—	63 132
	<u>—</u>	<u>63 132</u>	<u>—</u>	<u>63 132</u>

В течение 2011 и 2010 годов Банк не осуществлял перевод финансовых инструментов из уровня в уровень.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом 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.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется 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. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

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

	На 1 января 2011 г.	Приобретения	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 000	1 000	46 000
Итого финансовые активы уровня 3	45 000	1 000	46 000
Итого уровень 3	45 000	1 000	46 000
	На 1 января 2010 г.	Приобретения	На 31 декабря 2010 г.
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 000	—	45 000
Итого финансовые активы уровня 3	45 000	—	45 000
Итого уровень 3	45 000	—	45 000

В 2011 и 2010 годах Банк не признавал доходов или расходов по финансовым инструментам уровня 3.

В декабре 2011 года Банк приобрел долю в компании на сумму 1 000 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения.

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

(в тысячах российских рублей)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

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

	Балансовая стоимость 2011 год	Справедли- вая стоимость 2011 год	Непризан- ный доход/ (расход) 2011 год	Балансовая стоимость 2010 год	Справедли- вая стоимость 2010 год	Непризан- ный доход/ (расход) 2010 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 368 924	3 368 924	—	3 024 407	3 024 407	—
Обязательственные резервы в ЦБ РФ	460 986	460 986	—	5 072	5 072	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	59 763 746	59 763 746	—	50 351 155	50 351 155	—
Кредиты клиентам	21 229 648	21 642 053	412 405	14 006 044	14 118 441	112 397
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	211 842	210 146	(1 696)	313 056	352 726	39 670
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	8 777 300	8 777 300	—	500 849	500 849	—
Средства кредитных организаций	47 156 741	47 156 741	—	50 858 350	50 858 350	—
Средства клиентов	471 774	471 774	—	288 248	288 248	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 411 763	7 411 763	—	7 290	7 290	—
Субординированный займ	7 384 976	7 384 976	—	7 264 224	7 264 224	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			410 709			152 067

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(в тысячах российских рублей)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2011 год			2010 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 368 924	—	3 368 924	3 024 407	—	3 024 407
Обязательные резервы в ЦБ РФ	351 750	109 236	460 986	4 856	216	5 072
Торговые ценные бумаги	27 686	1 237 185	1 264 871	48 388	2 907 796	2 956 184
Производные финансовые инструменты	758 460	—	758 460	—	—	—
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	8 217 333	51 209 388	59 426 721	2 201 593	47 777 006	49 978 599
Кредиты клиентам	8 215 917	10 980 274	19 196 191	3 186 363	9 332 606	12 518 969
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	3 847 796	46 000	3 893 796	7 960 349	277 591	8 237 940
- удерживаемые до погашения	211 842	—	211 842	126 259	186 797	313 056
Основные средства	—	323 653	323 653	—	819 334	819 334
Инвестиционная недвижимость	—	941 047	941 047	—	—	—
Текущие активы по налогу на прибыль	136 642	—	136 642	44 536	—	44 536
Инвестиции в дочерние компании	—	547 312	547 312	47 312	—	47 312
Прочие активы	190 924	20 532	211 456	32 597	25 532	58 129
Итого	25 327 274	65 414 627	90 741 901	16 676 660	61 326 878	78 003 538
Задолженность перед ЦБ РФ	8 777 300	—	8 777 300	500 849	—	500 849
Средства кредитных организаций	14 796 724	32 360 017	47 156 741	19 893 001	30 965 349	50 858 350
Средства клиентов	471 774	—	471 774	288 248	—	288 248
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 411 763	—	7 411 763	7 290	—	7 290
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	81 695	81 695	—	65 298	65 298
Прочие обязательства	67 294	12	67 306	100 221	—	100 221
Субординированный займ	335 851	7 049 125	7 384 976	—	7 264 224	7 264 224
Итого	31 860 706	39 490 849	71 351 555	20 789 609	38 294 871	59 084 480
Чистая позиция	(6 533 432)	25 923 776	19 390 346	(4 112 949)	23 032 007	18 919 058

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. 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:

	2011 год			
	Группа Материинской компаний	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние и ассоциируемые компаний
Денежные средства и их эквиваленты	1 471 625	971 148	2 067	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	460 986	-	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 137	286 320	291 263	-
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	14 414	60 932	24 283	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	300 000	-	9 327 629	-
Средства, размещенные в течение года	738 600	-	2 419 330	-
Средства, погашенные в течение года	(156 851)	-	(3 869 825)	-
Прочие изменения	231 704	-	5 830 448	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 113 453	-	13 707 782	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 466)	-	(15 600)	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	1 111 985	-	13 691 982	-
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	93 062	-	1 195 900	-
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	964 681	-	529 009	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	66 069	-	19 597	-
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	-	-	1 714 989	-
Кредиты, выданные в течение года	-	-	2 574 985	39 899
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	(1 258 376)	697 900
Прочие изменения	-	-	64 071	(93 397)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	-	-	3 095 650	644 202
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(233 652)	(7 236)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	2 861 998	636 964
Процентный доход по кредитам	-	-	214 052	6 758
Прочие активы	48	1 091	928	-
Текущие счета в банках	50	-	640	-
Средства банков, на 1 января	29 169 717	500 849	1 200 107	-
Средства, полученные в течение года	119 467 294	9 705 048	184 603 469	-
Средства, погашенные в течение года	(121 467 294)	(1 435 048)	(184 355 409)	-
Прочие изменения	311 042	6 451	56	-
Средства банков, на 31 декабря	27 500 759	8 777 300	1 448 243	-
Субординированный займ, на 1 января	7 284 224	-	-	-
Средства, полученные в течение года	-	-	-	-
Средства, погашенные в течение года	-	-	-	-
Прочие изменения	120 752	-	-	-
Субординированный займ, на 31 декабря	7 384 976	-	-	-
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 836 876	92 152	87 301	-
Прочие обязательства	5 425	7 013	-	-
Текущие счета клиентов	578	-	34 399	118 371
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	4 500	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	2 642 906	-	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	2 642 906	-	4 500	-
Обязательства условного характера	3 160 050	-	2 061 755	763 738
Комиссионные доходы	3	(406)	(853)	112
Прочие операционные доходы	13	6 773	118	-

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2010 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	2 220	480 104	1 547	898
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	5 072	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	173 402	1 592 011	753 439	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	8 815	189 180	57 376	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	—	—	4 209 429	—
Средства, размещенные в течение года	300 000	—	10 242 040	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	(4 364 645)	—
Прочие изменения	—	—	(758 995)	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	300 000	—	9 327 829	—
За вычетом резерва под обесценение	(739)	—	(23 833)	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	299 261	—	9 303 996	—
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	19 707	—	274 580	—
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 356 154	—	1 068 355	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	127 818	—	427 347	—
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	147 540	—	2 897 151	—
Кредиты, выданные в течение года	46 793	—	2 029 996	40 000
Кредиты, погашенные в течение года	(194 333)	—	(4 498 490)	—
Прочие изменения	—	—	1 297 332	(301)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	1 714 989	39 699
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(62 396)	(367)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	1 652 593	39 332
Процентный доход по кредитам	9 854	—	374 162	898
Прочие активы	19	6 598	2 598	—
Текущие счета в банках	4	—	528	—
Средства банков, на 1 января	39 020 959	384 947	1 511 118	—
Средства, полученные в течение года	67 481 658	681 156	46 377 083	—
Средства, погашенные в течение года	(65 481 658)	(585 156)	(46 677 083)	—
Корректировка справедливой стоимости	(4 567 017)	(98)	(11 011)	—
Средства банков, на 31 декабря	36 453 942	500 849	1 200 107	—
Субординированный займ, на 1 января	—	—	—	—
Средства, полученные в течение года	7 264 224	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—
Прочие изменения	—	—	—	—
Субординированный займ, на 31 декабря	7 264 224	—	—	—
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	3 139 736	15 739	53 781	—
Прочие обязательства	—	4 426	—	—
Текущие счета клиентов	621	—	40 033	34 530
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	—	—	4 500	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	—	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	—	—	4 500	—
Обязательства условного характера	—	—	1 765 083	—
Комиссионные доходы	13	(178)	(734)	120
Прочие операционные доходы	—	6 302	62	—

(в тысячах российских рублей)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	156 950	60 051
Отчисления на социальное обеспечение	1 574	875
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	158 524	60 926

28. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2011 год	2010 год
Основной капитал	17 963 024	17 352 938
Дополнительный капитал	9 753 236	9 947 564
Суммы, вычитаемые из капитала	(201 356)	(222 167)
Итого капитал	27 514 904	27 078 335
Активы, взвешенные с учетом риска	101 770 367	77 894 588
Норматив достаточности капитала	27,0%	34,7%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2011 и 2010 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня	19 390 346	18 529 486
Капитал 2-го уровня	6 837 664	7 606 280
Итого капитал	26 228 010	26 135 766
Активы, взвешенные с учетом риска	96 500 664	78 429 624
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,1%	23,6%
Общий норматив достаточности капитала	27,2%	33,3%

(в тысячах российских рублей)

29. События после отчетной даты

В 2011 году Банк принял решение выпустить собственные облигации и зарегистрировал проспект эмиссии на 10 000 000 тыс. руб. Первый выпуск облигаций Банка состоялся 29 марта 2012 г. на сумму 5 000 000 тыс. руб. с фиксированной процентной ставкой 8,7% годовых.

18 апреля 2012 года единственный акционер Банка Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» принял решение увеличить уставный капитал Банка на 1 979 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.