

(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 принадлежит государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

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

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

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

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 г. принято решение о переименовании Банка. Полное фирменное наименование на русском языке 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 2012 и 2011 гг. держателем 100% акций Банка является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. численность сотрудников Банка составила 365 и 366 человек, соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

Название	Доля владения банком, %		Страна регистрации
	2012	2011	
Дочерние компании:			
ОАО «МСП Лизинг»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР» Д.У. ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	100%	Россия
Ассоциированные компании:			
ООО «ТБМ»	25,1%	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 2012 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.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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.

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 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты 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.

Реструктуризация кредитов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо»

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

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

Векселя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 обязательств, а также в процессе амортизации.

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

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

i 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 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»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады учасников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(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»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. 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. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

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 компания обязана 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 г.)

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 г.)

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.

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 изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закреплённым правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банка должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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.

Инвестиционная недвижимость

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

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	206 366	971 148
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	8 052	7 430
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	76 830	11 376
Ссуды и депозиты в Банке России на срок до 90 дней	200 049	—
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 338 290	2 366 092
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	1 518 686	12 878
Денежные средства и их эквиваленты:	5 348 273	3 368 924

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях, долларах США и евро. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,25% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,5% до 10,0% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в евро, размещены под годовую ставку 0,75% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовые ставки 0,05% до 0,5% со сроком погашения в январе 2013 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.

6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 353 705	978 551
Облигации Правительства Москвы	—	286 320
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 353 705	1 264 871

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 352 921	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 352 921	—

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложены по договорам «репо» (Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	<i>Процентная ставка 2012 г.</i>	<i>Срок погашения 2012 г.</i>	<i>Процентная ставка 2011 г.</i>	<i>Срок погашения 2011 г.</i>
Корпоративные облигации (корпорации)	8,85% – 9,75%	март 2013 г. – март 2022 г.	8,50% – 8,90%	январь 2021 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,30% – 12,00%	февраль 2013 г. – октябрь 2015 г.	8,30% – 11,75%	февраль 2013 г. – июль 2014 г.
Облигации Правительства Москвы	–	–	14,00%	июнь 2014 г.

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

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

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

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	75 964 419	59 763 746
Прочие депозиты в кредитных организациях	407 650	–
За вычетом: резерва под обесценение	76 372 069	59 763 746
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	(674 392)	(337 025)
	75 697 677	59 426 721

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из выданного синдицированного кредита в сумме 407 650 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 106 618 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2012 год (2011 г.: 701 231 тыс. руб.) (Примечание 18).

(в тысячах российских рублей)

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

Резерв под обесценение

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

	2012 г.		2011 г.	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	337 025	—	372 556	—
Создание (восстановление) за год	336 563	804	(35 531)	—
На 31 декабря	673 588	804	337 025	—
Обесценение на индивидуальной основе	563 982	—	258 077	—
Обесценение на совокупной основе	109 606	804	78 948	—
	673 588	804	337 025	—
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	563 982	—	258 077	—

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 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 711 061 тыс. руб. (2011 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 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 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.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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. По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк не имеет незавершенных операций с производными финансовыми инструментами

	2011 г.	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив Обязатель- ство
Валютные контракты		
Форварды и свопы – иностранные контракты	6 437 144	758 460 –
Итого производные активы/обязательства	6 437 144	758 460 –

За год, заканчивающийся 31 декабря 2012 г. Банк признал расход от операций с производными инструментами в размере 127 791 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г. Банк признал доход от операций с производными инструментами в размере 217 119 тыс. руб.

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 562 786	16 517 720
Проектное финансирование	2 105 396	2 649 599
Коммерческое кредитование	1 605 659	1 852 668
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
Итого кредиты клиентам	18 408 666	21 229 648
За вычетом резерва под обесценение	(2 102 928)	(2 033 457)
Кредиты клиентам	16 305 738	19 196 191

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

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 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 244 688 тыс. руб. (2011 г.: 342 617 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (Примечание 18).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

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

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 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

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 104 850 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 179 981 тыс. рублей.

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 5 671 049 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (30,8% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 68 688 тыс. рублей. 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 2012 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 9 198 571 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (49,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 1 330 202 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.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	12 561 722	18 133 998
Государственные компании	5 846 944	3 095 650
	18 408 666	21 229 648

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

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	14 731 574	16 314 916
Строительство	1 251 259	1 699 485
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 414 710	1 671 894
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	402 696	400 000
Торговля	15 369	353 177
Прочее	—	197 118
	18 408 666	21 229 648

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2012 г.	2011 г.
Векселя	7 800 917	3 660 289
Корпоративные облигации	—	187 507
Вклад в уставный капитал прочих компаний	46 000	46 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 846 917	3 893 796

	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.
Корпоративные облигации компаний	—	—	11,75%	июль 2012 г.
Векселя банков	8,48% – 11,74%	март 2013 г. – февраль 2014 г.	6,10% – 9,58%	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 г. векселя в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуемы на внебиржевом рынке.

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

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	73 746	259 637
Еврооблигации российских компаний	—	28 151
За вычетом: резерва на обесценение	(73 746)	(75 946)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	211 842

	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.
Корпоративные облигации (юридические лица)	—	—	8,25% – 8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.
Корпоративные облигации (банки)	—	—	—	—
Еврооблигации российских компаний	—	—	9,63%	май 2012 г.

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

На 31 декабря 2010 г.	81 041
Восстановление	(5 095)
На 31 декабря 2011 г.	75 946
Восстановление	(2 200)
На 31 декабря 2012 г.	73 746

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Неотделенные улучшения	Незавершенное строительство	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2011 г.	-	31 307	34 479	22 601	287 132	5 880	381 399
Поступления	-	267 365	61 902	-	(267 560)	(5 148)	56 559
Выбытие	-	(5 052)	(4 906)	-	-	-	(9 958)
На 31 декабря 2012 г.	-	293 620	91 475	22 601	19 572	732	428 000
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2011 г.	-	21 780	18 108	17 858	-	-	57 746
Начисленная амортизация	-	26 350	14 718	1 322	-	-	42 390
Выбытие	-	(1 705)	(3 691)	-	-	-	(5 396)
На 31 декабря 2012 г.	-	46 425	29 135	19 180	-	-	94 740
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2011 г.	-	9 527	16 371	4 743	287 132	5 880	323 653
На 31 декабря 2012 г.	-	247 195	62 340	3 421	19 572	732	333 260

	Здания	Мебель и принадлежности	Компьютеры и оргтехника	Транспортные средства	Неотделенные улучшения	Незавершенное строительство	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	4 936	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	-	(3 480)	(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)

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. Балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 составляет 44 151 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 42 380 тыс. руб.).

Кроме того, в 2011 году руководство Банка приняло решение о переезде в арендованное здание по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д. 79. Срок аренды в соответствии с условиями договора составляет 10 лет. В течение 2011 года 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
Переоценка инвестиционной недвижимости	42 772
На 31 декабря 2012 г.	983 819

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

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации

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

В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 722 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов отчета о прибылях и убытках.

13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2012 г.	2011 г.
Расход/(экономию) по текущему налогу	135 055	146 599
Расход/(экономию) по отложенному налогу — возникновение и восстановление временных разниц	58 152	(24 676)
Расход по налогу на прибыль	193 207	121 923

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 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 2010-2012 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:

	2012 г.	2011 г.
Прибыль(убыток) до налогообложения	838 896	428 915
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	167 779	85 783
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 164)	(3 032)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 983	15 418
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	—	4 459
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	10 900	2 561
Прочие различия	1 709	16 734
Расход по налогу на прибыль	193 207	121 923

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

	Возникновение и уменьшение временных различий			Возникновение и уменьшение временных различий		
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных различий:						
Средства в банках	752 744	(12 682)	—	740 062	(188 930)	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 194	(2 669)	—	7 525	(8 178)	—
Кредиты клиентам	136 364	(130 803)	—	5 761	70 611	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 088	(3 609)	(8 384)	11 085	4 140	(623)
Инвестиции в дочерние компании	30 538	—	—	30 538	—	—
Выпущенные ценные бумаги	—	21 606	—	21 606	(24 396)	—
Прочие активы	2 392	101 386	—	103 778	19 825	—
Прочие обязательства	5 018	4 285	—	9 304	22 061	—
Отложенные налоговые активы	960 338	(22 286)	(8 384)	929 669	(104 868)	(623)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных различий:						
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(103 932)	(6 481)	(34 553)	(144 916)	(26 506)	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 721)	(5 099)	1 863	(5 957)	(11 922)	(4 132)
Производные финансовые активы	—	(26 470)	—	(26 470)	26 470	—
Средства банков	(918 983)	84 962	—	(834 021)	58 874	—
Отложенное налоговое обязательство	(1 025 636)	48 962	(32 690)	(1 011 364)	46 716	(4 132)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(65 298)	24 676	(41 074)	(81 695)	(58 152)	(4 755)

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Итого
На 31 декабря 2010 и 2011 гг.	–	–	–
Создание	3 509	17 690	21 199
На 31 декабря 2012 г.	3 509	17 690	21 199

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансовые платежи по арендной плате	78 983	178 080
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	97 486	10 293
Расходы будущих периодов	11 765	19 353
Прочее	4 333	3 730
	192 567	211 456
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(3 509)	–
Прочие активы	189 058	211 456

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Расчеты с персоналом	48 845	52 106
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	5 998	7 366
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	8 529	4 530
Обязательства по операциям по обмену валюты	471	–
Прочее	5 364	3 304
Прочие обязательства	69 207	67 306

16. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Краткосрочные займы	17 541 490	8 777 300
Договоры «репо»	1 066 367	–
Задолженность перед ЦБ РФ	18 607 857	8 777 300

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

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.

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	33 594 914	34 337 834
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	12 274 113	12 814 156
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 862	4 751
Средства кредитных организаций	45 873 889	47 156 741

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
31 декабря 2012 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–13,75% 0,616% (6-month EURIBOR+0,3)	6,39%–13,59%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро		2,26%	декабрь 2014 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	4,0%–8,0%	4,0%–8,0%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%–0,45%	0,25%–0,45%	январь 2013 г.
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.
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Банка, на общую сумму 28 849 594 тыс. руб. или 62,8% от привлеченных средств кредитных организаций (2011 г.: 27 500 760 тыс. руб. или 58,3% от привлеченных средств кредитных организаций).

(в тысячах российских рублей)

18. 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 (Примечания 17 и 21):

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

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2012 года и 2011 года Банк выдавал целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2011 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (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	6 985 408	701 231
Кредиты клиентам	9 562 462	9 219 845	342 617
Итого	17 229 101	16 185 253	1 043 848

В течение 2012 и 2011 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем, вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 351 306 тыс. руб. была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. Кроме этого, в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен доход от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. (Примечание 20).

19. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 43 666 тыс. руб. (14,2%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2011 г.: 37 306 тыс. руб. (10,6%)).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 75 863 тыс. руб. (24,7%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2011 г.: 95 360 тыс. руб. (25,7%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	265 894	436 797
Компании под контролем государства	41 806	34 977
Средства клиентов	307 700	471 774

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	286 249	430 848
Торговля	13 206	21 181
Строительство	7 547	16 771
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	82	215
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4	—
Прочее	612	2 779
Средства клиентов	307 700	471 774

(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 263 100	–
Векселя	5 273 682	7 411 763
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	7 411 763

На 31 декабря 2012 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и беспроцентные векселя.

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

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне 2013 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 2,11% до 2,14%.

На 31 декабря 2011 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя в сумме 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%.

21. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 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 (Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

22. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на	
	Обыкновенные	Обыкновенные	гиперинфляцию	Итого
На 31 декабря 2011 г.	14 660	14 660 000	1 729 227	16 389 227
Увеличение уставного капитала	1 979	1 979 000	–	1 979 000
На 31 декабря 2012 г.	16 639	16 639 000	1 729 227	18 368 227

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

Решением единственного акционера от апреля 2012 года уставный капитал был увеличен на 1 979 000 тыс. руб. путем размещения 1 979 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2011 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 г., не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал (продолжение)

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 РЛБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 645 860 тыс. руб. (2011 г.: 3 000 171 тыс. руб.)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 1 января 2011 г.	414 503	(25 137)	389 366
Переоценка зданий	172 764	—	172 764
Налоговый эффект от переоценки зданий	(34 553)	—	(34 553)
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной 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.	—	948	948
Переоценка зданий	—	—	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	—	—	—
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	—	—	—
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	—	21 920	21 920
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	—	(1 254)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(4 755)	(4 755)
На 31 декабря 2012 г.	—	19 966	19 966

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 нераспределенную прибыль.

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал (продолжение)

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.

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковские операции, совершенные 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита, недействительной сделкой. Банком был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14).

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 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:

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	19 688 800	6 971 841
Гарантии	11 675 274	6 225 000
	31 362 074	13 196 841
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	201 099	80 460
От 1 года до 5 лет	775 260	11 288
Более 5 лет	632 358	24 582
	1 608 717	116 330
Договорные и условные обязательства	32 970 791	13 313 171

24. 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:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	798 745	734 592
Отчисления на социальное обеспечение	121 454	70 259
Расходы на персонал	920 199	804 851
Расходы на содержание помещений и оборудования	291 947	154 982
Административные расходы	105 651	109 720
Налоги, отличные от налога на прибыль	88 738	62 067
Консультационные и прочие услуги	25 532	37 760
Амортизация основных средств	42 390	32 802
Резервы под обесценение прочих активов (Примечание 14)	21 199	–
Реклама	13 534	15 028
Спонсорские взносы	1 734	1 468
Страхование	1 460	1 474
Благотворительность	4 958	868
Прочее	35 637	23 512
Прочие операционные расходы	632 780	439 661

25. Управление рисками

Введение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 а также проверка соблюдения норм, установленных регулирующими органами

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

	Прим.	Максимальный размер риска 2012 г.	Максимальный размер риска 2011 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	5 348 273	3 368 924
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	2 706 626	1 264 871
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	—	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	75 697 677	59 426 721
Кредиты клиентам	9	16 305 738	19 196 191
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	7 800 917	3 847 796
- удерживаемые до погашения	10	—	211 842
Прочие активы	15	189 058	211 456
		108 048 289	88 286 261
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	31 362 074	13 196 841
Общий размер кредитного риска		139 410 363	101 483 102

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но индиви- дуально не обесце- ненные	Индиви- дуально обесце- ненные	Итого
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандарт- ный рейтинг 2012 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2012 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 041 017	7 767 070	–	–	563 982	76 372 069
Кредиты клиентам	9						
Коммерческое кредитование		20 699	–	–	–	1 584 960	1 605 659
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	–	993 058	2 105 396
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	134 825	134 825
Кредитование предприятий малого бизнеса		7 837 709	5 458 909	820 118	–	446 050	14 562 786
		8 122 611	6 131 934	995 228	–	3 153 893	18 408 666
Инвестиционные ценные бумаги	10						
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	–	–	–	7 800 917
Удерживаемые до погашения		–	–	–	–	73 746	73 746
		7 472 554	328 363	–	–	73 746	7 874 663
Итого		83 636 182	14 227 367	995 228	–	3 796 621	102 655 396

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но индиви- дуально не обесце- ненные	Индиви- дуально обесце- ненные	Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандарт- ный рейтинг 2011 г.	Ниже стандарт- ного рейтинга 2011 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	50 728 843	8 776 826	–	–	258 077	59 763 746
Кредиты клиентам	9						
Коммерческое кредитование		–	4 587	–	–	1 848 081	1 852 668
Проектное финансирование		445 035	77 536	974 424	–	1 152 604	2 649 599
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	209 661	209 661
Кредитование предприятий малого бизнеса		9 580 555	5 770 320	969 530	98 388	98 927	16 517 720
		10 025 590	5 852 443	1 943 954	98 388	3 309 273	21 229 648
Инвестиционные ценные бумаги	10						
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	4 135 584
Итого		64 414 722	15 028 618	1 943 954	98 388	3 643 296	85 128 978

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. 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.

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.

	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты клиентам</i>		
Коммерческое кредитование	951 738	1 031 615
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
Проектное финансирование	934 813	559 546
Кредитование предприятий малого бизнеса	141 522	25 433
Итого	2 162 898	1 826 255

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2012 г.			2011 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 752 757	1 595 516	5 348 273	3 344 608	24 316	3 368 924
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	2 706 626	1 264 871	—	1 264 871
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	76 372 069	—	76 372 069	59 763 746	—	59 763 746
Кредиты клиентам	18 408 666	—	18 408 666	21 229 648	—	21 229 648
Производные финансовые активы	—	—	—	—	758 460	758 460
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 800 917	—	7 800 917	3 847 796	—	3 847 796
- удерживаемые до погашения	73 746	—	73 746	287 788	—	287 788
Прочие активы	189 997	2 570	19 2667	206 552	4 904	211 456
	<u>109 304 778</u>	<u>1 598 086</u>	<u>110 902 864</u>	<u>89 945 009</u>	<u>767 680</u>	<u>90 732 689</u>
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	—	18 607 857	8 777 300	—	8 777 300
Средства кредитных организаций	43 169 784	2 704 105	45 873 889	36 919 264	10 237 477	47 156 741
Средства клиентов	307 700	—	307 700	471 774	—	471 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	—	15 536 782	7 411 763	—	7 411 763
Прочие обязательства	69 127	80	69 207	67 306	—	67 306
Субординированный займ	7 516 156	—	7 516 156	7 384 976	—	7 384 976
	<u>85 207 406</u>	<u>2 704 185</u>	<u>87 911 591</u>	<u>61 032 383</u>	<u>10 237 477</u>	<u>71 269 860</u>
Нетто-позиция по активам и обязательствам	<u>24 097 372</u>	<u>(1 106 099)</u>	<u>22 991 273</u>	<u>28 912 626</u>	<u>(9 449 797)</u>	<u>19 462 829</u>

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

Ликвидность оценивается и управляется 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:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	93,3	209,4
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	68,4	185,3
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	98,5	94,0

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	–	–	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 463 227	4 208 083	39 165 001	–	57 836 311
Средства клиентов	307 700	–	–	–	307 700
Выпущенные ценные бумаги	229 370	5 946 274	3 570 192	14 462 740	24 208 576
Прочие обязательства	69 207	–	–	–	69 207
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 715 428	22 296 253	44 596 479	24 783 858	114 392 018

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	10 623 996	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	349 398	1 861 286	10 784 847	13 112 414
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 825 853	21 531 462	15 644 270	42 541 696	92 443 281

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
2012 год	4 072 409	8 294 854	17 487 215	1 507 596	31 362 074
2011 год	–	6 236 571	4 018 949	2 941 321	13 196 841

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск

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

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

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

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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, имеющих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. рассчитана путем переоценки имеющих в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 год	Чувствитель- ность капитала 2012 год
<i>Российский рубль</i>			
Рост	3,00%	(88 717)	(110 470)
Снижение	(1,00)%	29 572	36 823
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(18)	—
Снижение	(0,05)%	2	—
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(71)	—
Снижение	(0,05)%	7	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,50%	(38 478)	—
Снижение	(1,50)%	38 478	—

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

Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

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

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

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков 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 тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

- ▶ изменения курсов валют;
- ▶ изменения валютных позиций

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

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 % 2012 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2012 год	Изменение в валютном курсе, в % 2011 год	Влияние на прибыль до налого- обложения 2011 год
Доллар США				
Рост	12,57%	20 803	12,13%	5 111
Снижение	(12,57)%	(20 803)	(12,13)%	(5 111)
Евро				
Рост	10,57%	(1 543)	10,58%	(2 235)
Снижение	(10,57)%	1 543	(10,58)%	2 235

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 проверки соблюдения подразделениями требований нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Банка.

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Управление *правовыми рисками* осуществляется Банком в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая, но не ограничиваясь, внутренними нормативными актами, правилами и процедурами, договорами, приказами и другой правовой документацией) на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Банка. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Банка.

26. 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 тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	—	2 706 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	46 000	7 846 917
	<u>2 706 626</u>	<u>7 800 917</u>	<u>46 000</u>	<u>10 553 543</u>

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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>4 418 749</u>	<u>46 000</u>	<u>5 917 127</u>

В течение 2012 и 2011 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.

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» и 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.

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)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2012 г.	Приобретения	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	–	46 000
Итого финансовые активы уровня 3	46 000	–	46 000
Итого уровень 3	46 000	–	46 000

	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

В 2012 и 2011 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 незначительным.

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 2012 год	Справедли- вая стоимость 2012 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедли- вая стоимость 2011 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 273	5 348 273	–	3 368 924	3 368 924	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 448	75 448	–	460 986	460 986	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	75 697 677	75 697 677	–	59 426 721	59 426 721	–
Кредиты клиентам	16 305 738	16 554 067	248 329	19 196 191	19 608 596	412 405
Инвестиционные ценные бумаги: - удерживаемые до погашения	–	–	–	211 842	210 146	(1 696)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	18 607 857	–	8 777 300	8 777 300	–
Средства кредитных организаций	45 873 889	45 873 889	–	47 156 741	47 156 741	–
Средства клиентов	307 700	307 700	–	471 774	471 774	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	15 743 041	206 259	7 411 763	7 411 763	–
Субординированный займ	7 516 156	7 516 156	–	7 384 976	7 384 976	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			454 588			410 709

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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.

Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (A)	
		Негосударственные долговые ценные бумаги 2012 г.	Негосударственные долговые ценные бумаги 2011 г.
	Переданный финансовый актив		
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	1 352 921	—
	Прочие	—	—
Итого		1 352 921	—
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	1 066 367	—
	Прочие	—	—
Итого		1 066 367	—
Нетто-позиция		286 554	—

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно корпоративные облигации, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ (Примечания 6 и 16). По состоянию на 31 декабря 2011 г. переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

Договоры «репо»

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

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

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» по балансовой стоимости 1 066 367 тыс. руб. (Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2012 год			2011 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 273	–	5 348 273	3 368 924	–	3 368 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 862	41 586	75 448	351 750	109 236	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	626 809	2 079 817	2 706 626	27 686	1 237 185	1 264 871
Производные финансовые инструменты	–	–	–	758 460	–	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	12 847 730	62 849 947	75 697 677	8 217 333	51 209 388	59 426 721
Кредиты клиентам	6 241 555	10 064 183	16 305 738	8 215 917	10 980 274	19 196 191
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	7 500 917	346 000	7 846 917	3 847 796	46 000	3 893 796
– удерживаемые до погашения	–	–	–	211 842	–	211 842
Основные средства	–	333 260	333 260	–	323 653	323 653
Инвестиционная недвижимость	–	983 819	983 819	–	941 047	941 047
Инвестиции в дочерние компании	–	547 312	547 312	–	547 312	547 312
Текущие активы по налогу на прибыль	73 808	–	73 808	136 642	–	136 642
Прочие активы	185 664	3 394	189 058	190 924	20 532	211 456
Итого	32 858 818	77 249 318	110 107 936	25 327 274	65 414 627	90 741 901
Задолженность перед ЦБ РФ	18 607 857	–	18 607 857	8 777 300	–	8 777 300
Средства кредитных организаций	33 599 776	12 274 113	45 873 889	14 796 724	32 360 017	47 156 741
Средства клиентов	307 700	–	307 700	471 774	–	471 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 542 867	9 993 915	15 536 782	7 411 763	–	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	144 602	144 602	–	81 695	81 695
Прочие обязательства	69 207	–	69 207	67 294	12	67 306
Условные обязательства	–	17 690	17 690	–	–	–
Субординированный займ	442 609	7 073 547	7 516 156	335 851	7 049 125	7 384 976
Итого	58 570 016	29 503 867	88 073 883	31 860 706	39 490 849	71 351 555
Чистая позиция	(25 711 398)	47 745 451	22 034 053	(6 533 432)	25 923 778	19 390 346

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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.

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

	2012 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	126 692	406 415	1 487 638	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	75 448	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 190	—	—	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	14 232	23 390	3 666	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 113 453	—	13 707 782	—
Средства, размещенные в течение года	1 137 316	—	5 177 017	—
Средства, погашенные в течение года	(1 079 950)	—	(2 828 235)	—
Прочие изменения	14 090	—	164 785	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 184 909	—	16 221 349	—
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	—	(19 357)	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	1 183 695	—	16 201 992	—
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	100 310	3 751	1 109 118	—
Инвестиционные ценные бумаги — имеющиеся в наличии для продажи	1 970 698	—	1 630 452	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	131 566	—	176 615	—
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	3 095 650	544 202
Кредиты, выданные в течение года	—	—	2 066 584	2 167 012
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 779 781)	(240 919)
Прочие изменения	—	—	12 217	(18 021)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	3 394 670	2 452 274
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(124 746)	(30 385)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	3 269 924	2 421 889
Процентный доход по кредитам	—	—	269 672	139 473
Прочие активы	11 102	1 184	2 117	38
Текущие счета в банках	5	—	925	—
Средства банков, на 1 января	27 500 759	8 777 300	1 448 243	—
Средства, полученные в течение года	42 570 083	21 565 396	86 710 169	—
Средства, погашенные в течение года	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)	—
Прочие изменения	348 835	35 181	(275 760)	—
Средства банков, на 31 декабря	28 849 594	18 607 867	4 285 585	—
Субординированный займ, на 1 января	7 384 976	—	—	—

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2012 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—
Прочие изменения	131 180	—	—	—
Субординированный займ, на 31 декабря	7 516 156	—	—	—
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 711 875	932 976	55 236	—
Прочие обязательства	5 913	13 887	—	6
Текущие счета клиентов	1 514	—	40 292	52 748
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	2 642 906	—	4 500	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	4 663 220	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(3 545 000)	—	(4 500)	—
Прочие изменения	73 701	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	3 834 827	—	—	—
Обязательства условного характера	6 609 268	—	3 472 261	1 016 781
Комиссионные доходы	572	(310)	(2 589)	3 381
Прочие операционные доходы	56 261	6 780	(8 798)	(2 126)

	2011 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	1 471 625	971 148	2 087	—
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	24 293	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	300 000	—	9 327 829	—
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	(1 468)	—	(15 800)	—
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	—

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2011 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	1 714 989	—
Кредиты, выданные в течение года	—	—	2 574 965	39 699
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 258 375)	597 900
Прочие изменения	—	—	64 071	(93 397)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	3 095 650	544 202
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(233 652)	(7 238)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	2 861 998	536 964
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	29 189 717	500 849	1 200 107	—
Средства, полученные в течение года	119 487 294	9 705 048	164 603 489	—
Средства, погашенные в течение года	(121 487 294)	(1 435 048)	(164 355 409)	—
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	7 264 224	—	—	—
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	2 836 875	62 152	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	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	122 814	156 950
Отчисления на социальное обеспечение	13 611	1 574
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	136 425	158 524

29. 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.

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала (продолжение)

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 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	20 257 683	17 963 024
Дополнительный капитал	9 746 911	9 753 236
Суммы, вычитаемые из капитала	(201 019)	(201 356)
Итого капитал	29 802 575	27 514 904
Активы, взвешенные с учетом риска	131 094 084	101 770 367
Норматив достаточности капитала	22,7%	27,0%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	22 034 053	19 390 346
Капитал 2-го уровня	7 516 156	6 837 664
Итого капитал	29 550 209	26 228 010
Активы, взвешенные с учетом риска	124 887 021	96 500 664
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,6%	20,1%
Общий норматив достаточности капитала	23,7%	27,2%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 62 листов

