

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- Показатель риска собственных вексельных обязательств (процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственному капиталу);
- Показатель небанковских ссуд (процентное отношение суммы ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям, к сумме остатков средств на счетах и депозитов клиентов – некредитных организаций);
- Показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

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

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Группы 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» ФЭД выясняет причины и определяет возможные мероприятия по недопущению кризисной ситуации и информирует КУАП.

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

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

Ликвидность оценивается и управляется Группой 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:

	2010 г., %	2009 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	801,7	477,7
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	56,7	639,0
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	92,5	45,0

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2010 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	10 298	502 866	–	–	513 164
Средства кредитных учреждений	4 394 518	17 306 110	11 875 772	34 568 064	68 144 464
Средства клиентов	253 718	–	–	–	253 718
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	(6 162 132)	–	–	–	(6 162 132)
- Суммы к получению по договорам	6 099 045	–	–	–	6 099 045
Прочие обязательства	37 945	10 343	14 020	–	62 308
Субординированный займ	114 658	350 345	2 791 289	10 320 046	13 576 338
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 748 050	18 169 664	14 681 081	44 888 110	82 486 905

Финансовые обязательства на 31 декабря 2009 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	9 468	389 776	–	–	399 244
Средства кредитных учреждений	5 167 689	2 642 869	19 983 269	37 496 301	65 290 128
Средства клиентов	292 771	–	–	–	292 771
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	(1 216 969)	–	–	–	(1 216 969)
- Суммы к получению по договорам	1 217 017	–	–	–	1 217 017
Прочие обязательства	68 409	–	–	–	68 409
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 538 385	3 032 645	19 983 269	37 496 301	66 050 600

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2010 г.	–	2 170 351	8 726 744	5 267 297	16 164 392
2009 г.	30 300	1 475 845	5 015 677	–	6 521 822

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

Группой были получены значительные заемные средства от акционера (Примечание 18). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

Процентный риск

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

Для оценки уровня процентного риска Группа использует Метод разрывов (ГЭП-анализ) и Метод дюрации.

Анализ требований и обязательств по срокам (ГЭП-анализ) производится путем их распределения по временным интервалам, основываясь на планируемом сроке погашения инструмента: остаточном сроке обращения (при фиксированной ставке), ближайшем сроке изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом).

В рамках ГЭП-анализа рассчитываются следующие показатели:

- ▶ чистый разрыв (ГЭП) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами по каждому интервалу;
- ▶ коэффициент разрыва (в процентах) – отношение активов, чувствительных к процентному риску в анализируемом интервале, к пассивам, чувствительным к процентному риску в данном интервале;
- ▶ чистый разрыв (ГЭП) накопленным итогом (без учета просроченных активов и пассивов) в тыс. руб. – разница между активами и пассивами со сроками погашения от отчетной даты до анализируемого периода;
- ▶ коэффициент разрыва (в процентах) накопленным итогом.

На основе данных ГЭП-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования.

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

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

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2010 г.	Чувствительность капитала 2010 г.
Российский рубль			
Рост	3,00%	(114 336)	(368 390)
Снижение	-1,00%	38 112	122 797
Доллар США			
Рост	1,00%	(5 945)	–
Снижение	-1,00%	5 945	–
	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.	Чувствительность капитала 2009 г.
Российский рубль			
Рост	7,07%	(885 701)	(707 089)
Снижение	-7,07%	885 701	707 089
Доллар США			
Рост	1,22%	(1 095)	–
Снижение	-1,22%	1 095	–

Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Группа осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ методами VaR-анализа и методами стресс-тестирования.

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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. Группа 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) Группы.
- ▶ 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) Группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов 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 % 2010 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2010 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2009 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2009 г.
Доллар США				
Рост	10,83%	15	9,61%	58 877
Снижение	-10,83%	(15)	-9,61%	(58 877)
Евро				
Рост	9,74%	25	9,12%	55 383
Снижение	-9,74%	(25)	-9,12%	(55 383)

24. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски

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

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

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

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

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска в Банке осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбой 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 рассчитываются ФЭД на основе предложений подразделений Банка и после согласования с подразделениями Банка выносятся на утверждение Правлением Банка. ФЭД на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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

В Группе в 2010 году введено в действие как постоянное Положение об организации управления стратегическим риском в целях поддержания приемлемого уровня стратегического риска, не угрожающего финансовой устойчивости Группы и интересам его акционеров, кредиторов и клиентов.

В Группе в 2010 году введено в действие как постоянное Положение об организации управления риском потери деловой репутации в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка.

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

25. 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 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	2 956 184	—	—	2 956 184
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194 987	7 997 953	45 000	8 237 940
	<u>3 151 171</u>	<u>7 997 953</u>	<u>45 000</u>	<u>11 194 124</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	63 132	—	63 132
	<u>—</u>	<u>63 132</u>	<u>—</u>	<u>63 132</u>
31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	3 640 462	—	—	3 640 462
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	249 710	9 502 058	45 000	9 796 768
Производные финансовые инструменты	—	2 145	—	2 145
	<u>3 890 172</u>	<u>9 504 203</u>	<u>45 000</u>	<u>13 439 375</u>
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	2 097	—	2 097
	<u>—</u>	<u>2 097</u>	<u>—</u>	<u>2 097</u>

Группа не осуществляла перевод финансовых инструментов между уровнями.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

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

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

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги 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.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	Балансовая стоимость 2010 г.	Справедливая стоимость 2010 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2010 г.	Балансовая стоимость 2009 г.	Справедливая стоимость 2009 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2009 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 024 408	3 024 408	–	13 560 068	13 560 068	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5 072	5 072	–	25 582	25 582	–
Средства в кредитных организациях	1 212 470	1 212 470	–	377 486	377 486	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	48 844 396	48 844 396	–	25 326 838	25 326 838	–
Кредиты клиентам	12 536 338	12 648 735	112 397	8 428 241	8 188 556	(239 685)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	313 056	352 726	39 670	485 929	498 305	12 376
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	500 849	500 849	–	384 947	384 947	–
Средства кредитных организаций	50 858 350	50 858 350	–	43 817 081	43 817 081	–
Средства клиентов	253 718	253 718	–	292 771	292 771	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 290	7 290	–	9 090	9 090	–
Субординированный займ	7 264 224	7 264 224	–	–	–	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			152 067			(227 309)

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.

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	2010 г.			2009 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 024 408	–	3 024 408	13 560 068	–	13 560 068
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 856	216	5 072	25 424	158	25 582
Торговые ценные бумаги	46 388	2 907 796	2 956 184	3 640 462	–	3 640 462
Средства в кредитных организациях	1 212 470	–	1 212 470	377 486	–	377 486
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	989 123	47 855 273	48 844 396	2 114 579	23 212 259	25 326 838
Кредиты клиентам	3 169 919	9 366 419	12 536 338	3 616 943	4 811 298	8 428 241
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 960 349	277 591	8 237 940	9 556 879	239 889	9 796 768
- удерживаемые до погашения	126 259	186 797	313 056	219 113	266 816	485 929
Основные средства	–	822 419	822 419	–	813 074	813 074
Текущие активы по налогу на прибыль	57 037	–	57 037	11 907	–	11 907
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	11 951	106 537	118 488	22 050	60 356	82 406
Итого	16 604 760	61 523 048	78 127 808	33 144 911	29 403 850	62 548 761
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	500 849	–	500 849	384 947	–	384 947
Средства кредитных организаций	19 893 001	30 965 349	50 858 350	4 441 131	39 375 950	43 817 081
Средства клиентов	253 718	–	253 718	292 771	–	292 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 290	–	7 290	9 090	–	9 090
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	95 712	95 712	–	50 514	50 514
Прочие обязательства	104 151	14 020	118 171	39 590	19 608	59 198
Субординированный займ	–	7 264 224	7 264 224	–	–	–
Итого	20 759 009	38 339 306	59 098 314	5 167 529	39 446 072	44 613 601
Чистая позиция	(4 154 249)	23 183 743	19 029 494	27 977 382	10 042 222	17 935 160

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2010г.			2009г.		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	2 220	480 104	1 547	804 135	10 176 824	1 017 860
Обязательства резервы в ЦБ РФ	–	5 072	–	–	25 582	–
Финансовые активы, переоцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	178 402	1 592 011	753 439	–	2 738 105	632 241
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	6 815	189 180	67 376	–	25 301	6 469
Средства в банках на 1 января, брутто	–	–	56 042	–	–	101 584
Средства, размещенные в течение года	–	–	–	–	–	56 042
Средства, погашенные в течение года	–	–	(22 322)	–	–	(101 584)
Прочие изменения	–	–	(33 720)	–	–	–
Средства в банках на 31 декабря, брутто	–	–	–	–	–	56 042
За вычетом резерва под обесценение	–	–	–	–	–	(94)
Средства в банках на 31 декабря, нетто	–	–	–	–	–	55 948
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	–	–	4 153 387	–	–	882 611
Средства, размещенные в течение года	300 000	–	10 242 040	–	–	4 153 756
Средства, погашенные в течение года	–	–	(4 342 323)	–	–	(886 878)
Прочие изменения	–	–	(725 275)	–	–	3 898
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	300 000	–	9 327 829	–	–	4 153 387
За вычетом резерва под обесценение	(739)	–	(23 633)	–	–	(4 771)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	299 261	–	9 304 196	–	–	4 148 616
Процентный доход эквивалентов денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	19 707	–	274 580	2 311	244 086	228 638
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 368 154	–	1 068 358	1 505 308	–	6 064 884
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	127 818	–	427 347	19 342	25 301	188 506
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	147 540	–	2 987 153	253 622	–	4 608 430
Кредиты, выданные в течение года	46 793	–	2 029 997	–	–	582 776
Кредиты, погашенные в течение года	(194 333)	–	(4 499 490)	(115 575)	–	(2 417 897)
Прочие изменения	–	–	1 287 332	9 493	–	125 109
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	1 814 962	147 540	–	2 997 153
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(82 395)	(4 161)	–	(147 708)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	–	1 732 567	143 379	–	2 849 445
Процентный доход по кредитам	9 854	–	374 162	30 032	–	471 174
Прочие активы	19	6 596	2 598	37	1 303	2 886
Текущие счета в банках	4	–	528	–	–	532
Средства банков, на 1 января	39 020 969	384 947	1 511 118	9 000 000	2 020 675	50 000
Средства, полученные в течение года	60 217 434	681 156	46 377 083	110 886 979	1 923 496	58 542 878
Средства, погашенные в течение года	(63 481 659)	(565 166)	(46 677 083)	(80 896 979)	(3 539 496)	(55 092 878)
Корректировка справедливой стоимости	(4 567 017)	(98)	(11 011)	20 959	(119 728)	11 118
Средства банков, на 31 декабря	29 189 717	500 849	1 208 167	39 020 959	384 947	1 511 118
Субординированный займ, на 1 января	–	–	–	–	–	–
Средства, полученные в течение года	7 264 224	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	–	–	–	–	–
Субординированный займ, на 31 декабря	7 264 224	–	–	–	–	–
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	3 139 736	15 738	53 791	1 235 155	194 960	19 205
Прочие обязательства	–	4 428	–	–	35 238	–
Текущие счета клиентов	521	–	40 033	2 360	–	227 335
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	–	4 500	–	–	4 500
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	–	–	4 500	–	–	4 500
Обязательства условного характера	–	–	1 765 089	100 000	–	267 428
Комиссионные доходы	13	(179)	(734)	12	(109)	964
Прочие операционные доходы	–	6 302	82	(37)	6 899	(18)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	60 051	42 618
Отчисления на социальное обеспечение	875	1 579
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	60 926	44 197

28. Достаточность капитала

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2010 г.	2009 г.
Основной капитал	17 352 938	17 169 040
Дополнительный капитал	9 947 564	579 473
Суммы, вычитаемые из капитала	(222 167)	(208 466)
Итого капитал	27 078 335	17 540 047
Активы, взвешенные с учетом риска	77 894 588	53 452 806
Норматив достаточности капитала	34,7%	32,8%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2010 и 2009 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2010 г.	2009 г.
Капитал 1-го уровня	18 640 128	17 540 729
Капитал 2-го уровня	9 389 366	531 401
Итого капитал	28 029 494	18 072 130
Активы, взвешенные с учетом риска	78 553 798	45 319 570
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	23,6%	38,7%
Общий норматив достаточности капитала	35,5%	39,9%

29. События после отчетной даты

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 года принято решение о переименовании Группы. 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».

**Консолидированная финансовая отчетность
открытого акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и
среднего предпринимательства»
по МСФО за 2011 год**

**Открытое акционерное общество
«Российский банк поддержки малого и
среднего предпринимательства»**

Консолидированная финансовая отчетность

За 2011 год

с Заключением независимых аудиторов

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Торговые ценные бумаги	24
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	24
8. Производные финансовые инструменты	26
9. Кредиты клиентам	27
10. Инвестиционные ценные бумаги	30
11. Основные средства	31
12. Инвестиционная недвижимость	33
13. Налогообложение	33
14. Прочие активы и обязательства	34
15. Задолженность перед ЦБ РФ	35
16. Средства кредитных организаций	35
17. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	36
18. Средства клиентов	37
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	38
20. Субординированный займ	38
21. Капитал	38
22. Договорные и условные обязательства	40
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
24. Управление рисками	41
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
27. Операции со связанными сторонами	57
28. Достаточность капитала	59
29. События после отчетной даты	60

Заключение независимых аудиторов

Единственному акционеру Открытого акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банковской группы «Открытое акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 г.; консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банковской группы «Открытое акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»» на 31 декабря 2011 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО Эрнст энд Янг Внешаудит

23 апреля 2012 г.

**Консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 декабря 2011 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 399 988	3 024 408
Обязательные резервы в ЦБ		460 986	5 072
Торговые ценные бумаги	6	1 264 871	2 956 184
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	59 878 170	50 056 866
Производные финансовые инструменты	8	758 460	—
Кредиты клиентам	9	18 840 707	12 536 338
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		3 994 196	8 237 940
- удерживаемые до погашения		211 842	313 056
Основные средства	11	325 558	822 419
Инвестиционная недвижимость	12	941 047	—
Текущие активы по налогу на прибыль		149 251	57 037
Прочие активы	14	743 913	116 488
Итого активы		90 968 989	78 127 808
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	8 777 300	500 849
Средства кредитных организаций	16	47 156 741	50 858 350
Средства клиентов	18	353 403	253 718
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	7 411 763	7 290
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	94 819	95 712
Прочие обязательства	14	189 768	118 216
Субординированный займ	20	7 384 976	7 264 224
Итого обязательства		71 368 770	59 098 359
Капитал	21		
Уставный капитал		16 389 227	16 389 227
Фонд переоценки		—	414 503
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		948	(25 137)
Нераспределенная прибыль		3 210 044	2 250 856
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		19 600 219	19 029 449
Итого капитал и обязательства		90 968 989	78 127 808

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.

Председатель Правления

Потехин В.Б.

Главный бухгалтер

23 апреля 2012 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		5 348 201	3 394 772
Кредиты клиентам		1 806 129	1 315 258
Инвестиционные ценные бумаги		354 130	991 480
		<u>7 508 460</u>	<u>5 701 488</u>
Торговые ценные бумаги		140 048	280 495
		<u>7 648 506</u>	<u>5 981 983</u>
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(3 885 401)	(3 323 861)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(205 977)	(6 587)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(62 152)	(15 739)
Средства клиентов		(29)	—
		<u>(4 133 559)</u>	<u>(3 346 187)</u>
Чистый процентный доход		3 514 947	2 635 796
Резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7, 9	(498 885)	(578 140)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа		3 016 062	2 057 656
Чистые комиссионные доходы		1 853	1 560
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	217 119	(46 772)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		48 663	90 935
- переоценка валютных статей		(426 698)	(47 253)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами		(56 439)	36 518
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(66 874)	36 269
Прочие доходы		69 956	22 040
Непроцентные доходы		(212 420)	93 297
Расходы на персонал		(831 121)	(484 873)
Административные и прочие операционные расходы	23	(472 478)	(289 502)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16, 17, 20	(989 328)	(71 141)
Непроцентные расходы		(2 292 927)	(845 516)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		510 715	1 305 437
Расходы по налогу на прибыль	13	(104 241)	(283 434)
Прибыль за отчетный год		406 474	1 022 003

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Прибыль за год		406 474	1 022 003
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(9 313)	8 985
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		24 666	(626)
Переоценка основных средств	21	172 764	25 090
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	10	17 253	56 908
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(41 074)	(18 071)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		164 296	72 286
Итого совокупный доход за год		570 770	1 094 289

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале
За год, закончившийся по 31 декабря 2011 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2009 г.	16 389 227	394 431	(77 351)	1 228 853	17 935 160
Прибыль за год	—	—	—	1 022 003	1 022 003
Прочий совокупный доход за год	—	20 072	52 214	—	72 286
Итого совокупный доход за год	—	20 072	52 214	1 022 003	1 094 289
На 31 декабря 2010 г.	16 389 227	414 503	(25 137)	2 250 856	19 029 449
Прибыль за год	—	—	—	406 474	406 474
Прочий совокупный доход за год	—	138 211	26 085	—	164 296
Итого совокупный доход за год	—	138 211	26 085	406 474	570 770
Перевод накопленной переоценки основных средств	—	(552 714)	—	552 714	—
На 31 декабря 2011 г.	16 389 227	—	948	3 210 044	19 600 219

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Чистая прибыль		406 474	1 022 003
Корректировки:			
Износ и амортизация		34 002	33 043
Отложенный налог на прибыль		(41 967)	27 126
Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения и прочих резервов		498 885	578 140
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		989 328	71 141
Изменения в нерезализованной переоценке иностранной валюты		426 698	(52 748)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(107 097)	—
Изменения в нерезализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли		9 892	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(217 119)	(46 772)
Прочие изменения		93 597	4 245
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 092 693	1 636 178
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(11 006 221)	(28 779 628)
Торговые ценные бумаги		1 665 311	687 795
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(455 914)	20 510
Кредиты клиентам		(6 940 894)	(4 893 868)
Прочие активы		(614 931)	(82 748)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(4 074 427)	15 005 385
Средства ЦБ РФ		8 269 151	115 902
Средства клиентов		99 184	(43 697)
Выпущенные векселя		7 296 444	(1 800)
Прочие обязательства		45 088	(7 060)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(3 624 516)	(16 343 031)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(305 389)	(19 006)
Поступления от реализации основных средств		—	1 709
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(10 538 712)	(20 783 881)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		14 799 038	22 515 288
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		3 954 937	1 714 110

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
За год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2011 г.	2010 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования		—	4 125 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		—	(9 000 000)
Привлечения субординированного займа		—	9 000 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		—	4 125 000
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		45 159	(31 739)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		375 580	(10 535 660)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 024 408	13 560 068
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	3 399 988	3 024 408
Проценты полученные		7 603 088	5 962 099
Проценты уплаченные		(4 420 370)	(3 373 259)
Налог на прибыль уплаченный		(238 584)	(301 438)

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

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

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

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

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

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

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

ОАО «Лизинговая компания Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО МСП Лизинг) была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность и отражена в данной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. численность сотрудников Группы составила 378 и 321 человек, соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Общая часть (продолжение)

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

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

Переклассификации

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

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Средства в кредитных организациях	1 212 470	(1 212 470)	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	48 844 396	(48 844 396)	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	–	–	50 056 866
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	–	46 772	46 772
Чистые расходы от переоценки валютных статей	94 025	(46 772)	47 253

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

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

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

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

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

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

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

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

Усовершенствования МСФО

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации

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

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

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

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых 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 Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

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

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Основные средства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Инвестиционная недвижимость

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Векселя

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

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном 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;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или принял[а] обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательства в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

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

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

Резервы

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

Уставный капитал

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Государственные субсидии

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Государственные субсидии (продолжение)

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

► 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 Группы на получение платежа.

Налогообложение

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

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

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

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

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

Аренда

i. Финансовая аренда - Группа в качестве арендатора

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

ii. Финансовая аренда - Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. Операционная аренда - Группа в качестве арендатора

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

iv. Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном 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

Группа 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, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Пересчет иностранных валют

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

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

Изменение учетной политики в будущем

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

МСФО (IFRS) 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 ПКИ 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 Группа 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 ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

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

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

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

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

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

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

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 стоимости услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»

Данная поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправка вносит дополнительное исключение для использования условной первоначальной стоимости компаниями, подвергшимися значительной гиперинфляции. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Резерв под обесценение кредитов клиентам и кредитным организациям

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

Основные средства и инвестиционная недвижимость

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	2	6 927
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	971 148	480 104
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	7 492	2 447
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	11 376	1 011 085
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	2 397 092	—
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	12 878	1 523 845
Денежные средства и их эквиваленты	3 399 988	3 024 408

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,85% со сроком погашения в январе 2012 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,75% до 8,25% со сроком погашения в январе 2012 года.

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

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

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

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	978 551	1 210 149
Облигации Правительства Москвы	288 320	1 078 659
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	513 352
Еврооблигации российских компаний	–	154 024
Торговые ценные бумаги	1 264 871	2 956 184

	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.	Процентная ставка 2010 г.	Срок погашения 2010 г.
Корпоративные облигации (корпорации)	8,50%–8,90%	январь 2021 г. февраль 2013 г. – июль 2014 г.	7,75%–15,00%	февраль 2013 г. – сентябрь 2020 г. февраль 2013 г. – ноябрь 2013 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,30%–11,75%	июль 2014 г.	7,20%–9,30%	июль 2013 г. – июль 2014 г.
Облигации Правительства Москвы	14,00%	июнь 2014 г.	8,00%–15,00%	август 2012 г. март 2015 г. – октябрь 2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	–	–	6,85%	
Еврооблигации российских компаний	–	–	5,40%–6,70%	

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в транспортной, металлургической и энергетической 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:

	2011 г.	2010 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	59 763 746	50 429 422
Прочие депозиты в кредитных организациях	451 449	–
	60 215 195	50 429 422
За вычетом: резерва под обесценение	(337 025)	(372 556)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	59 878 170	50 056 866

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенных депозитов паевого инвестиционного фонда «Модернизация Инновации Развитие».

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 2011 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 701 231 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2011 год (2010 г.: 4 341 241 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

(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:

	2011 г.		2010 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	372 556	–	108 526	–
Создание (восстановление) за год	(35 531)	–	264 030	–
На 31 декабря	337 025	–	372 556	–
Обесценение на индивидуальной основе	258 077	–	258 077	–
Обесценение на совокупной основе	78 948	–	114 479	–
	337 025	–	372 556	–
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	258 077	–	–	258 077

По состоянию на 31 декабря 2011 г. резерв под обесценение прочих депозитов в кредитных организациях не создавался.

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 149 151 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 13 107 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 10 966 200 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (21,7 % от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 29 564 тыс. руб.

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

8. Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Форварды

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

Свопы

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

(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	15 973 518	8 313 247
Проектное финансирование	2 649 599	2 896 134
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 034 148	2 435 643
Предэкспортное финансирование	209 661	378 022
Итого кредиты клиентам	20 866 926	14 023 046
За вычетом резерва под обесценение	(2 026 219)	(1 486 708)
Кредиты клиентам	18 840 707	12 536 338

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 288 097 тыс. руб. (2010 г.: 417 306 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
На 1 января 2011 г.	79 891	831 580	498 555	76 682	1 486 708
Создание (восстановление) за год	153 778	278 113	158 535	(50 915)	539 511
На 31 декабря 2011 г.	233 669	1 109 693	657 090	25 767	2 026 219
Обесценение на индивидуальной основе	22 536	1 020 771	656 818	25 767	1 725 892
Обесценение на совокупной основе	211 133	88 922	272	—	300 327
	233 669	1 109 693	657 090	25 767	2 026 219
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)

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Пред- экспортное финансиро- вание	Итого
На 1 января 2010 г.	–	432 423	648 331	90 694	1 171 448
Создания (восстановление) за год	79 891	399 157	(149 776)	(14 012)	315 260
На 31 декабря 2010 г.	79 891	831 580	498 555	76 682	1 486 708
Обесценение на индивидуальной основе	–	719 021	404 482	60 657	1 184 160
Обесценение на совокупной основе	79 891	112 559	94 073	16 025	302 548
	79 891	831 580	498 555	76 682	1 486 708
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	–	1 004 433	797 934	108 704	1 911 071

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 218 541 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2010 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 9 397 701 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ 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 Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

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

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

Концентрация кредитов клиентам

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

По состоянию на 31 декабря 2011 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 8 771 488 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (42,00% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 956 485 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2010 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 6 575 162 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (46,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 897 950 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2011 г.	2010 г.
Частные компании	17 771 276	12 208 054
Государственные компании	3 095 650	1 814 992
	20 866 926	14 023 046

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

	2011 г.	2010 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	15 952 195	9 145 882
Строительство	1 699 485	1 883 683
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 671 894	1 660 501
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	400 000	411 375
Транспорт	–	58 701
Торговля	353 177	30 687
Прочее	197 117	241 179
	20 866 926	14 023 046

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	75 917	181 059	–	256 976
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(12 444)	(63 052)	–	(75 496)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	63 473	118 007	–	181 480

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2010 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	24 948	40 726	–	65 674
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 060)	(6 913)	–	(8 973)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	22 888	33 813	–	56 701

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

	2011 г.	2010 г.
Векселя	3 660 289	7 997 953
Корпоративные облигации	187 507	194 987
Вклад в уставный капитал прочих компаний	146 400	45 000
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 994 196	8 237 940

	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.	Процентная ставка 2010 г.	Срок погашения 2010 г.
Корпоративные облигации компаний	11,75%	июль 2012 г. январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.	11,75%	июль 2012 г. февраль 2011 г. – февраль 2012 г.
Векселя банков	6,10%–9,58%		5,00%–9,50%	

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

Переклассификации

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

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

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

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	259 637	325 628
Еврооблигации российских компаний	28 151	68 471
За вычетом: резерва на обесценение	(75 946)	(81 041)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	211 842	313 056

	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.	Процентная ставка 2010 г.	Срок погашения 2010 г.
Корпоративные облигации (юридические лица)	8,25%–8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.	8,25%–8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.
Корпоративные облигации (банки)	–	–	10,05%	октябрь 2011 г.
Еврооблигации российских компаний	9,63%	май 2012 г.	8,75%–9,63%	октябрь 2011 г. – май 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Переклассификации (продолжение)

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

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

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Здания	Мебель и принадлеж- ности	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Неотдели- мые улучшения	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	33 916	24 970	21 464	–	5 880	878 094
Поступления	–	2 395	10 926	4 936	287 132	–	305 389
Переоценка	172 764	–	–	–	–	–	172 764
Выбытие	–	(4 085)	(1 086)	–	–	–	(5 171)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
Перевод в инвестиционную надвижимость	(941 047)	–	–	–	–	–	(941 047)
На 31 декабря 2011 г.	–	32 226	34 810	26 400	287 132	5 880	386 448
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2010 г.	–	23 361	14 899	17 415	–	–	55 675
Начисленная амортизация	23 581	2 683	4 843	2 895	–	–	34 002
Выбытие	–	(3 953)	(1 253)	–	–	–	(5 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
На 31 декабря 2011 г.	–	22 091	18 489	20 310	–	–	60 890
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	10 555	10 071	4 049	–	5 880	822 419
На 31 декабря 2011 г.	–	10 135	16 321	6 090	287 132	5 880	325 558

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

	Здания	Мебель и принадлеж- ности	Компью- теры и оргтехника	Транс- портные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	789 201	28 912	21 633	22 895	1 423	864 064
Поступления	407	7 860	6 282	–	4 457	19 006
Переоценка	25 090	–	–	–	–	25 090
Выбытие	–	(2 856)	(2 945)	(1 431)	–	(7 232)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 834)	–	–	–	–	(22 834)
На 31 декабря 2010 г.	791 864	33 916	24 970	21 464	5 880	878 094
Накопленная амортизация и обесценение						
На 31 декабря 2009 г.	–	21 988	13 860	15 142	–	50 990
Начисленная амортизация	22 834	3 047	3 458	3 704	–	33 043
Выбытие	–	(1 674)	(2 419)	(1 431)	–	(5 524)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(22 834)	–	–	–	–	(22 834)
На 31 декабря 2010 г.	–	23 361	14 899	17 415	–	55 675
Остаточная стоимость						
На 31 декабря 2009 г.	789 201	6 924	7 773	7 753	1 423	813 074
На 31 декабря 2010 г.	791 864	10 555	10 071	4 049	5 880	822 419

В декабре 2011 года Группа перевела 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 Группа перестала использовать данное здание для своей операционной деятельности и стало 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. Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 941 047 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 172 764 тыс. руб. был признан в составе прочего совокупного дохода. В результате перевода здания в категорию инвестиционной собственности вся сумма накопленной переоценки, ранее признанной в составе капитала, в размере 552 714 тыс. руб. была переклассифицирована в нераспределенную прибыль.

Кроме того, в 2011 году руководство Группы 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 арендованное здание были произведены капитальные вложения в сумме 242 435 тыс. руб., которые будут амортизироваться в течение срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

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

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

13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2011 г.	2010 г.
Расход/(экономию) по текущему налогу	146 208	256 308
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(41 967)	27 126
Расход по налогу на прибыль	104 241	283 434

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2010 и 2011 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2011 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	510 715	1 305 437
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	102 143	261 087
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(3 032)	(9 016)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:	15 418	12 182
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	4 459	3 635
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	2 561	5 471
Влияние изменений валютных курсов	–	1 889
Прочие разницы	(17 308)	8 186
Расход по налогу на прибыль	104 241	283 434

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц		
	2009 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:						
Средства в банках	2 364	750 380	–	752 744	(12 682)	–
Торговые ценные бумаги	619	9 575	–	10 194	(2 669)	–
Кредиты клиентам	3 407	133 087	–	136 494	(143 858)	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34 399	(1 205)	(10 105)	23 088	(3 610)	(8 384)
Выпущенные ценные бумаги	–	–	–	–	21 606	–
Прочие активы	8 419	(6 027)	–	2 392	131 924	–
Прочие обязательства	3 923	1 096	–	5 019	4 285	–
Отложенные налоговые активы	53 130	886 906	(10 105)	929 931	(5 004)	(8 384)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:						
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(100 448)	1 529	(5 018)	(103 937)	(6 426)	(34 553)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	227	–	(2 948)	(2 721)	(5 099)	1 863
Производные финансовые активы	–	–	–	–	(26 470)	–
Средства банков	(3 422)	(915 563)	–	(918 985)	84 964	–
Отложенное налоговое обязательство	(103 643)	(914 034)	(7 966)	(1 026 643)	46 969	(32 690)
Отложенное налоговое (обязательство) актива	(50 513)	(27 126)	(18 071)	(95 712)	41 967	(41 074)

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	339 687	–
Авансовые платежи по арендной плате	178 080	–
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	121 272	–
НДС по приобретенным ценностям	32 325	2 363
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	22 923	62 335
Активы, полученные в виде обеспечения по финансовой аренде	26 199	26 199
Расходы будущих периодов	19 652	21 370
Прочее	3 775	6 221
Прочие активы	743 913	118 488

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2011 г.	2010 г.
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	118 029	–
Расчеты с персоналом	52 463	25 384
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	7 366	16 724
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	5 542	9 656
Производные финансовые обязательства (Примечание 8)	–	63 132
Прочее	6 368	3 320
Прочие обязательства	189 768	118 216