

(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 относятся 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 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Изменение учетной политики в будущем

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

(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 ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время 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 ПК 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»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

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 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 г.)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО

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

- ▶ *МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ *МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:* Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ *МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:* Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ *МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:* Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	2	2
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	208 366	971 148
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	8 553	7 492
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	78 831	11 376
Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	200 049	—
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 338 291	2 397 092
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	1 518 684	12 878
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 776	3 399 988

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

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

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

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

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

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

	2012 г.	2011 г.
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	1 353 705	978 551
Облигации Правительства Москвы	—	286 320
	1 353 705	1 264 871
<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Ценные бумаги, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании	112 547	100 400
	112 547	100 400
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 466 252	1 365 271
<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Корпоративные облигации	1 352 921	—
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	1 352 921	—

27

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

	2012 г.	2011 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	75 964 419	59 763 746
Прочие депозиты в кредитных организациях	906 734	451 449
	76 871 153	60 215 195
За вычетом: резерва под обесценение	(674 392)	(337 025)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	76 196 761	59 878 170

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенных депозитов консолидируемого паевого инвестиционного фонда «Модернизация Инновации Развитие» в сумме 499 084 тыс. руб. и выданного синдицированного кредита в сумме 407 650 тыс. руб.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Резерв под обесценение

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

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

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 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 711 051 тыс. руб. (2011 г.: 436 628 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. 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 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 149 151 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 13 107 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,6% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 27 370 733 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (45,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 31 552 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

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. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет не завершенных операций с производными финансовыми инструментами.

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

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

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

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	12 131 210	15 973 518
Проектное финансирование	2 105 396	2 649 599
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 063 697	2 034 148
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
Итого кредиты клиентам	17 435 128	20 866 926
За вычетом резерва под обесценение	(2 090 141)	(2 026 219)
Кредиты клиентам	15 344 987	18 840 707

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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 2012 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 215 152 тыс. руб. (2011 г.: 288 097 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 18).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 г.	233 669	1 109 693	657 090	25 767	2 026 219
Создание (восстановление) за год	107 318	(39 863)	8 428	(11 961)	63 922
На 31 декабря 2012 г.	340 987	1 069 830	665 518	13 806	2 090 141
Обесценение на индивидуальной основе	201 945	993 058	647 920	13 806	1 856 729
Обесценение на совокупной основе	139 042	76 772	17 598	–	233 412
	340 987	1 069 830	665 518	13 806	2 090 141
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	446 050	993 058	1 584 960	134 825	3 158 893

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
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)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 218 541 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует 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 2012 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 3 811 832 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (21,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 631 361 тыс. рублей. 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 2012 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 7 148 209 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (50,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 1 304 600 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 8 771 488 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (42,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 956 465 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	14 043 078	17 771 276
Государственные компании	3 392 050	3 095 650
	17 435 128	20 866 926

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

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	12 279 299	15 952 195
Строительство	1 427 489	1 699 485
Производство, включая машиностроение и производство продукции	1 936 748	1 671 894
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	402 696	400 000
Транспорт	123 173	–
Торговля	15 369	353 177
Прочее	657 296	197 117
	17 435 128	20 866 926

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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 2012 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	641 279	1 392 910	96 486	2 130 675
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(68 661)	(538 941)	(61 933)	(669 535)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	572 618	853 969	34 553	1 461 140

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

10. Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

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 2011 г.	—	32 226	34 810	26 400	287 132	5 880	386 448
Поступления	—	267 366	62 299	—	(267 560)	(5 148)	56 957
Переоценка	—	—	—	—	—	—	—
Выбытие	—	(5 071)	(4 906)	—	—	—	(9 977)
На 31 декабря 2012 г.	—	294 521	92 203	26 400	19 572	732	433 428
Накопленная амортизация и обесценение							
На 31 декабря 2011 г.	—	22 091	18 489	20 310	—	—	60 890
Начисленная амортизация	—	26 481	14 886	2 084	—	—	43 451
Выбытие	—	(1 720)	(3 691)	—	—	—	(5 411)
На 31 декабря 2012 г.	—	46 852	29 684	22 394	—	—	98 930
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2011 г.	—	10 135	16 321	6 090	287 132	5 880	325 558
На 31 декабря 2012 г.	—	247 669	62 519	4 006	19 572	732	334 498

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства (продолжение)

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

Кроме того, в 2011 году руководство 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 течение 2011 года в арендованное здание были произведены капитальные вложения в сумме 287 132 тыс. руб., которые будут амортизироваться в течение срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>
Балансовая стоимость	
На 1 января 2011 г.	–
Перевод из состава основных средств	941 047
На 31 декабря 2011 г.	941 047
Переоценка	42 772
На 31 декабря 2012 г.	983 819

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).

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

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

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

В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 722 тыс. руб. был признан в прибыли.

13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расход/(экономия) по текущему налогу	138 360	146 208
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	54 579	(41 967)
Расход по налогу на прибыль	192 939	104 241

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

(в тысячах российских рублей)

13. Налогообложение (продолжение)

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

	2012 г.	2011 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	894 458	510 715
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	178 892	102 143
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 064)	(3 032)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 983	15 418
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(3 253)	–
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	–	4 459
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	10 900	2 561
Влияние изменений валютных курсов	–	–
Прочие разницы	(6 519)	(17 308)
Расход по налогу на прибыль	192 939	104 241

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе В отчете о прибылях и убытках			В составе В отчете о прибылях и убытках			
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Средства в банках	752 744	(12 682)	–	740 062	(188 930)	–	551 132
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 194	(2 669)	–	7 525	(8 178)	–	(653)
Кредиты клиентам	136 494	(143 858)	–	(7 364)	(212 011)	–	(219 375)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 088	(3 610)	(8 384)	11 094	4 141	(623)	14 612
Выпущенные ценные бумаги	–	21 606	–	21 606	(24 396)	–	(2 790)
Прочие активы	2 392	131 924	–	134 316	29 933	–	164 252
Прочие обязательства	5 019	4 285	–	9 306	(87 419)	–	(78 113)
Отложенные налоговые активы	929 931	(5 004)	(8 384)	916 545	(486 860)	(623)	429 065
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(103 937)	(6 426)	(34 553)	(144 916)	359 055	–	214 139
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 721)	(5 099)	1 863	(5 957)	(11 918)	(4 132)	(22 012)
Производные финансовые активы	–	(26 470)	–	(26 470)	26 470	–	–
Средства банков	(918 985)	84 964	–	(834 021)	58 674	–	(775 347)
Отложенное налоговое обязательство	(1 025 643)	46 969	(32 690)	(1 011 364)	432 281	(4 132)	(583 220)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(95 712)	41 965	(41 074)	(94 819)	(54 579)	(4 755)	(154 155)

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Иски	Гарантии и договорные обязательства	Итого
На 31 декабря 2010 и 2011 гг.	–	–	–	–
Создание (восстановление)	3 509	17 690	–	21 199
На 31 декабря 2012 г.	3 509	17 690	–	21 199

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

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	988 209	339 687
Авансовые платежи по арендной плате	78 871	178 080
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	233 184	121 272
НДС по приобретенным ценностям	318 482	32 325
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	99 701	22 923
Изъятное обеспечение по просроченной финансовой аренде	26 199	26 199
Расходы будущих периодов	12 141	19 652
Прочее	12 210	3 775
	1 768 997	743 913
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(3 509)	–
Прочие активы	1 765 488	743 913

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	373 864	118 029
Расчеты с персоналом	48 808	52 463
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	8 062	7 366
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	28 364	5 542
Обязательства по операциям по обмену валюты	471	–
Прочее	9 618	6 368
Прочие обязательства	469 187	189 768

16. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	33 680 201	34 337 834
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	12 274 112	12 814 156
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 862	4 751
Средства кредитных организаций	45 939 175	47 156 741

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
31 декабря 2012 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–13,75%	7,37%–13,75%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро	0,616% (6-month EURIBOR+0,3)	2,26%	декабрь 2014 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	4,00%–8,00%	4,00%–8,00%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%–0,45%	0,25%–0,45%	январь 2013 г.
31 декабря 2011 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США	1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	2,37%	декабрь 2012 г. – декабрь 2014 г.
Евро			
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	3,75%–7,70%	3,75%–7,70%	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.
Рубли	0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	январь 2012 г. – март 2012 г.
Доллары США	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро	1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	2,37%	декабрь 2012 г. – декабрь 2014 г.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

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

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

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

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

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

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

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

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Величина выданного кредита</i>	<i>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</i>	<i>Убыток от первоначального признания</i>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	999 240	892 622	106 618
Кредиты клиентам	1 129 868	914 716	215 152
Итого	2 129 108	1 807 338	321 770

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2011 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Величина выданного кредита</i>	<i>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</i>	<i>Убыток от первоначального признания</i>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	7 666 639	6 965 408	701 231
Кредиты клиентам	8 963 742	8 675 645	288 097
Итого	16 630 381	15 641 053	989 328

40

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2012 и 2011 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 321 770 была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. Кроме этого, в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. (Примечание 20).

19. Средства клиентов

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 17 793 тыс. руб. (7,0%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2011 г.: 37 306 тыс. руб. (10,6%)).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 46 347 тыс. руб. (18,2%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2011 г.: 95 350 тыс. руб. (25,7%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	213 146	318 426
Компании под контролем государства	41 806	34 977
Средства клиентов	254 952	353 403

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	233 501	312 477
Торговля	13 206	21 161
Строительство	7 547	16 771
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	82	215
Прочее	616	2 779
Средства клиентов	254 952	353 403

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

21. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Группа признала указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

22. Капитал

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

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

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

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

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 911 563 тыс. руб. (2011 г.: 3 210 044 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

22. Капитал (продолжение)

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 1 января 2011 г.	414 503	(25 137)	389 366
Переоценка зданий	172 764	–	172 764
Налоговый эффект от переоценки зданий	(34 553)	–	(34 553)
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	(552 714)	–	(552 714)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	–	7 940	7 940
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	–	24 666	24 666
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(6 521)	(6 521)
На 31 декабря 2011 г.	–	948	948
Переоценка зданий	–	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–	–
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	–	–	–
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	–	21 920	24 958
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	–	(1 254)	(4 292)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(4 755)	(4 755)
На 31 декабря 2012 г.	–	19 966	19 966

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

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

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

Юридические вопросы

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

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

Налогообложение

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

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

	2012 г.	2011 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	18 670 019	6 193 792
Гарантии	11 675 274	6 225 000
	30 345 293	12 418 792
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	201 099	80 460
От 1 года до 5 лет	775 260	11 288
Более 5 лет	632 358	24 582
	1 608 717	116 330
Договорные и условные обязательства	31 954 010	12 535 122

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	831 856	756 239
Отчисления на социальное обеспечение	134 362	74 882
Расходы на персонал	966 218	831 121
Расходы на содержание помещений и оборудования	303 757	162 821
Административные расходы	132 802	120 997
Налоги, отличные от налога на прибыль	92 878	71 263
Консультационные и прочие услуги	27 913	39 363
Амортизация основных средств	42 458	34 002
Резервы под обесценение прочих активов	21 198	–
Реклама	13 534	15 028
Благотворительность	4 958	868
Спонсорские взносы	1 734	1 468
Страхование	1 460	1 474
Прочее	17 868	25 194
Прочие операционные расходы	660 560	472 478

25. Управление рисками

Введение

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Снижение риска

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

Эффективность функционирования ДУР и всей системы управления рисками обуславливается:

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

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

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

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

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

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

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

		Максимальный размер риска 2012 г.	Максимальный размер риска 2011 г.
	Прим.		
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	5 348 774	3 399 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	2 819 173	1 264 871
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	–	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	76 196 761	59 878 170
Кредиты клиентам	9	15 344 987	18 840 707
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	7 800 917	3 847 796
- удерживаемые до погашения	10	–	211 842
Прочие активы	15	1 765 488	690 120
		109 276 100	88 891 952
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	30 345 293	12 418 792
Общий размер кредитного риска		139 621 393	101 310 744

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

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуальное обесценение	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 540 101	7 767 070	—	—	563 982	76 871 153
Кредиты клиентам	9						
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	1 380 509	98 228	—	1 584 960	3 063 697
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	—	993 058	2 105 396
Предэкспортное финансирование		—	—	—	—	134 825	134 825
Кредитование предприятий малого бизнеса		5 893 298	5 458 909	332 953	—	446 050	12 131 210
		6 157 501	7 512 443	606 291	—	3 158 893	17 435 128
Инвестиционные ценные бумаги	10						
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	—	—	—	7 800 917
Удерживаемые до погашения		—	—	—	—	73 746	73 746
		7 472 554	328 363	—	—	73 746	7 874 663
Итого		82 170 156	15 607 876	606 291	—	3 796 621	102 180 944

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуальное обесценение	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	51 180 292	8 776 826	—	—	258 077	60 215 195
Кредиты клиентам	9						
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		181 480	4 587	—	—	1 848 081	2 034 148
Проектное финансирование		445 035	77 536	974 424	—	1 152 604	2 649 599
Предэкспортное финансирование		—	—	—	—	209 661	209 661
Кредитование предприятий малого бизнеса		9 580 554	5 226 119	969 530	98 388	98 927	15 973 518
		10 207 069	5 308 242	1 943 954	98 388	3 309 273	20 866 926
Инвестиционные ценные бумаги	10						
Предназначенные для продажи		3 660 289	187 507	—	—	—	3 847 796
Удерживаемые до погашения		—	211 842	—	—	75 946	287 788
		3 660 289	399 349	—	—	75 946	4 135 584
Итого		65 047 650	14 484 417	1 943 954	98 388	3 643 296	85 217 705

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

	2012 г.			2011 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 753 261	1 595 515	5 348 776	3 375 672	24 316	3 399 988
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	–	2 706 626	1 264 871	–	1 264 871
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	76 671 153	–	76 671 153	60 215 195	–	60 215 195
Кредиты клиентам	17 435 128	–	17 435 128	20 866 926	–	20 866 926
Производные финансовые активы	–	–	–	–	758 480	758 480
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	7 800 917	–	7 800 917	3 847 796	–	3 847 796
- удерживаемые до погашения	73 746	–	73 746	287 788	–	287 788
Прочие активы	1 766 553	2 444	1 768 997	739 009	4 904	743 913
	110 407 384	1 597 959	112 005 343	90 597 257	787 680	91 384 937
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	–	18 607 857	8 777 300	–	8 777 300
Средства кредитных организаций	43 235 070	2 704 105	45 939 175	36 919 264	10 237 477	47 156 741
Средства клиентов	254 952	–	254 952	353 403	–	353 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	–	15 536 782	7 411 763	–	7 411 763
Прочие обязательства и резервы (Примечание 23)	486 797	80	486 877	189 768	–	189 768
Субординированный займ	7 516 156	–	7 516 156	7 384 976	–	7 384 976
	85 637 614	2 704 185	88 341 799	61 036 474	10 237 477	71 273 951
Нетто-позиция по активам и обязательствам	24 769 770	(1 106 226)	23 663 544	29 560 783	(9 449 797)	20 110 986

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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:

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

(в тысячах российских рублей)

25. 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 2012 и 2011 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако 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 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	–	–	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 465 872	4 214 688	39 240 342	–	57 920 902
Средства клиентов	254 952	–	–	–	254 952
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
Выпущенные ценные бумаги	446 274	5 946 274	3 570 192	14 245 836	24 208 576
Прочие обязательства	136 449	182 397	150 341	–	469 187
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
Итого недисконтированные финансовые обязательства	22 949 471	22 485 255	44 822 161	24 566 954	114 823 841

Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 541 396	7 579 801	–	–	9 121 197
Средства кредитных учреждений	10 623 996	5 992 273	13 682 972	31 756 849	62 056 090
Выпущенные ценные бумаги	353 403	–	–	–	353 403
Средства клиентов	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
Выпущенные ценные бумаги	4 500	7 610 000	–	–	7 614 500
Прочие обязательства	78 099	78 756	32 682	–	189 537
Субординированный займ	116 893	349 388	1 861 286	10 784 847	13 112 414
Итого недисконтированные финансовые обязательства	12 718 287	21 610 218	15 576 940	42 541 696	92 447 141

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
2012 год	4 072 410	8 294 854	16 617 723	1 360 306	30 345 293
2011 год	–	6 236 571	3 255 211	2 927 010	12 418 792

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

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (примечание 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает в себя:

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

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Валютный риск

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

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2012 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год	Изменение в валютном курсе, в % 2011 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год
<i>Доллар США</i>				
Рост	12,57%	20 803	12,13%	5 111
Снижение	(12,57)%	(20 803)	(12,13)%	(5 111)
<i>Евро</i>				
Рост	10,57%	(1 543)	10,58%	(2 235)
Снижение	(10,57)%	1 543	(10,58)%	2 235

Прочие риски

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. 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 проверки соблюдения подразделениями требований нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Банка.

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

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

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	112 547	2 819 173
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	46 000	7 846 917
	<u>2 706 626</u>	<u>7 800 917</u>	<u>158 547</u>	<u>10 666 090</u>
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 264 371	—	100 400	1 365 271
Производные финансовые инструменты	—	758 460	—	758 460
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 507	3 660 289	46 000	3 893 796
	<u>1 452 378</u>	<u>4 418 749</u>	<u>146 400</u>	<u>6 017 527</u>

60

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение 2012 и 2011 годов Группа не осуществляла перевод финансовых инструментов из уровня в уровень.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой 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.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	–	–	46 000
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	100 400	12 147	–	112 547
Итого финансовые активы уровня 3	146 400	12 147	–	158 547
Итого уровень 3	146 400	12 147	–	158 547
	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2011 г.
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 000	–	1 000	46 000
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	100 400	100 400
Итого финансовые активы уровня 3	45 000	–	101 400	146 400
Итого уровень 3	45 000	–	101 400	146 400

61

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В течение 2012 и 2011 гг. переводов из 3 уровня и в 3 уровень иерархии не осуществлялось.

В декабре 2011 года Группа приобрела долю в компании, занимающейся добычей и производством базальта в Якутии на сумму 100 400 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения. В течение 2012 года данный актив был переоценен по рыночной стоимости в соответствии с отчетом оценщика. Оценщик использовал для оценки совокупность затратного и доходного подходов. В рамках затратного подхода применялся метод чистых активов, согласно которому рыночная стоимость собственного капитала складывается из рыночных стоимостей активов за вычетом рыночной стоимости обязательств. В рамках доходного подхода оценщик применил метод дисконтирования денежных потоков. Оценщик использовал ставку дисконтирования венчурного периода, рассчитанную в соответствии с Практическим руководством по проведению оценки активов в рамках проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО», находящихся на четвертой фазе венчурного финансирования. Венчурная ставка дисконтирования равна 35%. После выхода компании на самоокупаемость в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала, расчетное значение которой составило 18,1%.

Итоговая рыночная стоимость компании в 2012 году составила 112 547 тыс. руб.

Наиболее существенным допущением при оценке справедливой стоимости является ставка дисконтирования. При изменении ставки дисконтирования на 0.1% справедливая стоимость инвестиций изменилась бы на 9 451 тыс. руб.

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

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 отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 год	Справедли- вая стоимость 2012 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедли- вая стоимость 2011 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 776	5 348 776	—	3 399 988	3 399 988	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 448	75 448	—	460 986	460 986	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	76 196 761	76 196 761	—	59 878 170	59 878 170	—
Кредиты клиентам	15 344 987	15 496 476	151 489	18 840 707	19 253 112	412 405
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	—	—	—	211 842	210 146	(1 696)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	18 607 857	—	8 777 300	8 777 300	—
Средства кредитных организаций	45 939 175	45 939 175	—	47 156 741	47 156 741	—
Средства клиентов	254 952	254 952	—	353 403	353 403	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	15 743 041	206 259	7 411 763	7 411 763	—
Субординированный займ	7 516 156	7 516 156	—	7 384 976	7 384 976	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			357 748			410 709

(в тысячах российских рублей)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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

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

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

Договоры «репо»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

27. 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».

	2012 год			2011 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 776	–	5 348 776	3 399 988	–	3 399 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 862	41 586	75 448	351 750	109 236	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «repo»	626 809	2 192 364	2 819 173	27 686	1 337 585	1 365 271
Производные финансовые инструменты	–	–	–	758 460	–	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	13 343 730	62 853 031	76 196 761	8 668 782	51 209 388	59 878 170
Кредиты клиентам	6 536 621	8 808 366	15 344 987	8 283 515	10 557 192	18 840 707
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	7 500 917	346 000	7 846 917	3 847 796	46 000	3 893 796
- удерживаемые до погашения	–	–	–	211 842	–	211 842
Основные средства	–	334 498	334 498	–	325 558	325 558
Инвестиционная недвижимость	–	983 819	983 819	–	941 047	941 047
Текущие активы по налогу на прибыль	79 843	–	79 843	149 251	–	149 251
Прочие активы	1 713 413	52 075	1 765 488	697 183	46 730	743 913
Итого	35 183 971	75 611 739	110 795 710	26 396 253	64 572 736	90 968 989
Задолженность перед ЦБ РФ	18 607 857	–	18 607 857	8 777 300	–	8 777 300
Средства кредитных организаций	18 204 260	27 734 915	45 939 175	14 796 724	32 360 017	47 156 741
Средства клиентов	254 952	–	254 952	353 403	–	353 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 542 867	9 993 915	15 536 782	7 411 763	–	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	154 155	154 155	–	94 819	94 819
Прочие обязательства и резервы	318 846	168 031	486 877	157 084	32 682	189 766
Субординированный займ	442 609	7 073 547	7 516 156	335 851	7 049 125	7 384 976
Итого	43 371 391	45 124 563	88 495 954	31 832 125	39 536 645	71 368 770
Чистая позиция	(8 187 420)	30 487 176	22 299 756	(5 435 872)	25 036 091	19 600 219

28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	2012 г.			2011 г.		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под госу- дарственным контролем	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под госу- дарственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	127 692	206 366	1 487 638	1 471 625	971 148	2 087
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 448	–	–	460 986	–
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	176 190	–	–	172 137	286 320	291 263
Процентные доходы по ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	14 232	23 390	3 566	14 414	60 932	24 283
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 113 453	–	13 707 782	300 000	–	9 327 829
Средства, размещенные в течение года	1 137 316	–	5 177 017	798 600	–	2 419 330
Средства, погашенные в течение года	(1 079 950)	–	(2 828 235)	(156 851)	–	(3 869 825)
Прочие изменения	14 090	–	164 785	231 704	–	5 830 448
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 184 909	–	16 221 349	1 113 453	–	13 707 782
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	–	(19 357)	(1 468)	–	(15 800)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	1 183 695	–	16 201 992	1 111 985	–	13 691 982
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	100 310	3 751	1 109 118	93 062	–	1 195 900
Инвестиционные ценные бумаги – имеющиеся в наличии для продажи	1 973 251	–	1 632 165	964 681	–	529 009
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	131 566	–	176 615	66 069	–	19 597
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	–	3 095 650	–	–	1 814 982
Кредиты, выданные в течение года	–	–	2 066 584	–	–	2 574 965
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	(1 779 781)	–	–	(1 301 027)
Прочие изменения	–	–	12 217	–	–	6 720
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	3 394 670	–	–	3 095 650
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(124 748)	–	–	(233 652)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	–	3 269 924	–	–	2 861 998
Процентный доход по кредитам	–	–	276 031	–	–	214 052
Прочие активы	11 101	1 184	2 117	48	33 416	928
Текущие счета банков	5	–	823	50	–	640
Средства банков, на 1 января	27 500 759	8 777 300	1 448 243	29 189 717	500 849	1 200 107
Средства, полученные в течение года	42 570 083	21 565 395	86 710 169	119 487 294	9 705 048	164 603 489
Средства, погашенные в течение года	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)	(121 487 294)	(1 435 048)	(164 355 409)
Прочие изменения	348 835	35 161	(275 760)	311 042	6 451	56
Средства банков, на 31 декабря	28 849 594	18 607 856	4 285 585	27 500 759	8 777 300	1 448 243
Субординированный займ, на 1 января	7 384 976	–	–	7 264 224	–	–
Средства, полученные в течение года	–	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	131 180	–	–	120 752	–	–
Субординированный займ, на 31 декабря	7 516 156	–	–	7 384 976	–	–
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 711 875	932 976	55 236	2 836 875	62 152	87 301
Прочие обязательства	5 913	28 363	–	5 425	8 025	–
Текущие счета клиентов	1 514	–	40 292	578	–	34 399
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	2 642 906	–	4 500	–	–	4 500
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	4 863 220	–	–	2 642 906	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(3 545 000)	–	(4 500)	–	–	–
Прочие изменения	73 701	–	–	–	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	3 834 827	–	–	2 642 906	–	4 500
Обязательства условного характера	6 809 288	–	3 472 261	3 160 050	–	2 061 755
Чистые комиссионные доходы	572	(310)	(2 581)	3	(406)	(853)
Чистые прочие операционные доходы	58 261	6 780	(8 798)	13	6 773	118

65

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

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

29. Достаточность капитала

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 (H1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (H1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	20 257 683	17 963 024
Дополнительный капитал	9 745 911	9 753 236
Суммы, вычитаемые из капитала	(201 019)	(201 356)
Итого капитал	29 802 575	27 514 904
Активы, взвешенные с учетом риска	131 094 084	101 770 367
Норматив достаточности капитала	22,7%	27,0%

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

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

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	22 299 756	19 000 350
Капитал 2-го уровня	7 516 156	7 937 690
Итого капитал	29 815 912	26 938 040
Активы, взвешенные с учетом риска	125 177 995	96 268 535
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,8%	19,7%
Общий норматив достаточности капитала	23,8%	28,0%

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 66 листов

