

БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)

Консолидированная финансовая
отчетность в соответствии
с международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	18
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Торговые ценные бумаги	23
9	Средства в других банках	25
10	Кредиты и авансы клиентам	26
11	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33
12	Основные средства	35
13	Прочие финансовые активы	35
14	Прочие активы	36
15	Средства других банков	37
16	Средства клиентов	38
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	39
18	Прочие финансовые обязательства	39
19	Субординированные депозиты	40
20	Акционерный капитал и нераспределенная прибыль	41
21	Процентные доходы и расходы	42
22	Комиссионные доходы и расходы	42
23	Административные и прочие операционные расходы	43
24	Налог на прибыль	43
25	Прибыль на акцию	45
26	Дивиденды	46
27	Сегментный анализ	46
28	Управление финансовыми рисками	54
29	Управление капиталом	68
30	Условные обязательства	69
31	Передача финансовых активов	71
32	Производные финансовые инструменты и срочные сделки	72
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
34	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	77
35	Операции со связанными сторонами	79

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества Банк «Возрождение»:

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк «Возрождение» и его дочерних обществ (далее совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

25 марта 2013 года

Москва, Российская Федерация

М.Ю. Богомолова
М.Ю. Богомолова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000194),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество
Банк «Возрождение».

Свидетельство о государственной регистрации № 1439
выдано Центральным Банком Российской Федерации 12 апреля
1991 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700540680,
выдано 17 декабря 2002 года.

Российская Федерация, г. Москва, Лучников переулок, д.7/4, стр.1,
101990.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992
года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431
выдано 22 августа 2002 года.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

(в миллионах российских рублей)			
	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	40 885	37 755
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		2 097	1 939
Торговые ценные бумаги	8	5 884	7 347
Средства в других банках	9	5 794	967
Кредиты и авансы клиентам	10	141 662	124 383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	2 476	1 377
Основные средства	12	3 064	3 048
Прочие финансовые активы	13	1 103	1 254
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	14	898	975
Прочие активы	14	5 199	4 843
ИТОГО АКТИВЫ		209 062	183 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	7 647	8 202
Средства клиентов	16	163 876	145 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	7 032	6 722
Прочие заемные средства	31	2 803	-
Прочие финансовые обязательства	18	350	588
Прочие обязательства		496	555
Субординированные депозиты	19	6 051	4 217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		188 255	165 426
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	250	250
Эмиссионный доход	20	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	20	13 124	10 807
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		127	99
ИТОГО КАПИТАЛ		20 807	18 462
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		209 062	183 888

Утверждено и подписано 25 марта 2013 года.

А.В. Долгополов
Председатель Правления



А.А. Новикова
Главный бухгалтер

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	21	16 611	13 959
Процентные расходы	21	(7 553)	(6 503)
Чистые процентные доходы		9 058	7 456
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(2 722)	(2 304)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		6 336	5 152
Комиссионные доходы	22	5 503	5 232
Комиссионные расходы	22	(442)	(410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		6	7
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		439	420
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(40)	(50)
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3	12
Прочие операционные доходы		337	222
Административные и прочие операционные расходы	23	(8 652)	(8 353)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(71)	-
Резерв под обесценение прочих активов	14	(449)	(216)
Прибыль до налогообложения		2 970	2 016
Расходы по налогу на прибыль	24	(639)	(422)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2 331	1 594
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
Доходы за вычетом расходов за год		34	32
Расходы по налогу на прибыль, отраженные непосредственно в прочем совокупном доходе	24	(6)	(10)
Прочий совокупный доход за год		28	22
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		2 359	1 616
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в российских рублях за акцию)			
Обыкновенные акции	25	93	64

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих- ся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2011 года		250	7 306	77	9 227	16 860
Прибыль за год		-	-	-	1 594	1 594
Прочий совокупный доход		-	-	22	-	22
Итого совокупный доход за 2011 год		-	-	22	1 594	1 616
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2011 года		250	7 306	99	10 807	18 462
Прибыль за год		-	-	-	2 331	2 331
Прочий совокупный доход		-	-	28	-	28
Итого совокупный доход за 2012 год		-	-	28	2 331	2 359
Дивиденды объявленные	26	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 31 декабря 2012 года		250	7 306	127	13 124	20 807

Банк «Возрождение» (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		16 652	14 660
Проценты уплаченные		(7 679)	(6 601)
Комиссии полученные		5 464	5 244
Комиссии уплаченные		(442)	(410)
Чистые доходы, полученные/(расходы, уплаченные) по операциям с торговыми ценными бумагами		3	(32)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		439	420
Прочие полученные операционные доходы		335	178
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(8 226)	(7 708)
Уплаченный налог на прибыль		(966)	(825)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		5 580	4 926
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(158)	(867)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		1 357	4 920
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(4 846)	4 912
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(20 994)	(24 039)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		(125)	407
Чистый прирост по прочим активам		(189)	(213)
Чистый прирост по средствам других банков		105	215
Чистый прирост по средствам клиентов		20 338	13 773
Чистый прирост по прочим заемным средствам		2 803	-
Чистый прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		304	819
Чистое снижение по прочим финансовым обязательствам		(236)	(24)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		4	(110)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		3 943	4 719
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	(3 128)	(762)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11	1 981	1 491
Приобретение основных средств	12	(479)	(442)
Выручка от реализации основных средств		21	15
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		204	38
Выручка от реализации инвестиционной собственности		27	181
Дивиденды полученные		2	3
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(1 372)	524
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение субординированных депозитов	19	2 000	-
Погашение субординированного депозита	19	-	(226)
Погашение фондирования от международного финансового института	15	(470)	-
Дивиденды уплаченные	26	(14)	(14)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		1 516	(240)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(957)	601
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		3 130	5 604
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	37 755	32 151
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	40 885	37 755

Примечания на страницах с 5 по 80 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Банка «Возрождение» (ОАО) (далее - «Банк») и его компаний специального назначения Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 1» и Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 2» (совместно именуемые «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Основным акционером Банка является г-н Д.Л. Орлов (2011 г.: г-н Д.Л. Орлов).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 53 филиала (2011 г.: 53) в Российской Федерации, большинство из которых расположено в Москве и Московской области. По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 6 661 человек (2011 г.: 6 668 человек).

В 2012 году Группа начала осуществление проекта по оптимизации операционной деятельности и централизации. Практические действия будут осуществлены по следующим основным направлениям:

- централизация функций бэк-офиса;
- развитие дистанционных каналов продаж и обслуживания клиентов;
- совершенствование системы управления рисками;
- расширение спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам.

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, Лучников переулок, д.7/4, стр.1, г. Москва, ГСП, 101990.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 30).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель «понесенного убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку торговых финансовых активов, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Банк другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Банку контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Компании специального назначения (далее – «КСН») представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация отдельных активов или осуществление определенных заимствований. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Банком и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Банка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получать на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей или убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в составе прибыли или убытка как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Данное правило не распространяется на финансовые активы, возникшие в конце отчетного периода (обычно в декабре), по которым на отчетную дату накоплено недостаточно информации для идентификации события убытка. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Группы;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, несуществующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных консолидированного отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это находящаяся в собственности и не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке. В дальнейшем Группа оценивает инвестиционную собственность в соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства».

Земля не подлежит амортизации. Амортизация по зданиям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением годовых норм амортизации 2%.

При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Запасы. Запасы включают в себя активы, приобретенные и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, а также предназначенные для использования при предоставлении услуг.

При первоначальном признании запасы оцениваются по себестоимости. В дальнейшем запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Себестоимость запасов включает все затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния. Затраты на приобретение включают покупную цену, расходы на транспортировку и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта. К затратам, исключаемым из себестоимости запасов и признаваемым в качестве расходов в периоде их возникновения относятся: затраты на хранение; административные накладные расходы, которые не связаны с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния; затраты на продажу. Возможная чистая стоимость реализации – это предполагаемая продажная цена при нормальном ходе дел, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Списание стоимости запасов до возможной чистой стоимости реализации признается в качестве расхода в составе прибыли или убытка в период осуществления списания или возникновения потерь. В случае увеличения возможной чистой стоимости реализации делается восстановление списанной стоимости запасов в сумме не более признанного ранее убытка.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	2%;
Офисное и компьютерное оборудование	15-20%;
Нематериальные активы	20%.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в составе прибыли или убытка с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Выпущенные облигации, обеспеченные залладными. Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, представляют собой облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные пакетом залладных. Выпущенные облигации, обеспеченные залладными, отражаются по амортизированной стоимости, подлежат погашению по мере оплаты по залладным и могут быть погашены досрочно.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Группы погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы. Субординированные депозиты включаются в расчет величины капитала в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов на отчетную дату является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость на отчетную дату является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение величины акционерного капитала (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства, распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли или убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 30,3727 рублей за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рублей за 1 Евро (2011 г.: 41,6714 рубль за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о консолидированном финансовом положении, в которой объединены суммы, в зависимости от сроков возмещения или погашения в соответствии с условиями контрактов.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Суммы к погашению/возмещению			Суммы к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
	(в миллионах российских рублей)					
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	40 885	-	40 885	37 755	-	37 755
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 623	474	2 097	1 546	393	1 939
Торговые ценные бумаги	5 884	-	5 884	7 347	-	7 347
Средства в других банках	5 406	388	5 794	602	365	967
Кредиты и авансы клиентам	77 606	64 056	141 662	76 097	48 286	124 383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 007	469	2 476	1 312	65	1 377
Основные средства	-	3 064	3 064	-	3 048	3 048
Прочие финансовые активы	1 103	-	1 103	1 254	-	1 254
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	898	-	898	975	-	975
Прочие активы	614	4 585	5 199	260	4 583	4 843
ИТОГО АКТИВЫ	136 026	73 036	209 062	127 148	56 740	183 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	1 119	6 528	7 647	1 288	6 914	8 202
Средства клиентов	162 167	1 709	163 876	140 505	4 637	145 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 925	2 107	7 032	3 746	2 976	6 722
Прочие заемные средства	2 803	-	2 803	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	350	-	350	588	-	588
Прочие обязательства	496	-	496	555	-	555
Субординированные депозиты	1 559	4 492	6 051	55	4 162	4 217
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	173 419	14 836	188 255	146 737	18 689	165 426

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 735 миллионов рублей (2011 г.: 648 миллионов рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, в основе которого – умеренно-оптимистичный сценарий развития российской экономики, включающий меры правительства, направленные на обеспечение макроэкономической сбалансированности, стабильной национальной валюты, последовательное снижение инфляции, восстановление инвестиционного и потребительского спроса. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: среднегодовой темп прироста активов до 2015 года на уровне 11%, при этом приоритетным направлением остается корпоративное и розничное кредитование. В случае значительного ухудшения в российской экономике Группа может частично или полностью списать отложенный налоговый актив. См. Примечание 14 и 24.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Группы с 1 января 2012 года:

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 31.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не оказало воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ (SIC) 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Группа не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Группа не ожидает, что данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям

6 Новые учетные положения (продолжение)

компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Группа не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Группа не ожидает, что данный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление консолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Группа не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО. Группа не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ (SIC) 12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ (SIC) 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям консолидированной финансовой отчетности Группы оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требований о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на консолидированную финансовую отчетность и сроки принятия.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут эти изменения на ее консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	8 616	10 582
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 049	4 041
- других стран	16 550	13 482
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	14 670	9 650
Итого денежных средств и их эквивалентов	40 885	37 755

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	
- с рейтингом от AA- до AA+	10 528
- с рейтингом от A- до A+	2 073
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4 994
- с рейтингом от B- до B+	2
- не имеющие рейтинга	2
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках	17 599

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших		2 115
- с рейтингом от AA- до AA+		9 821
- с рейтингом от A- до A+		307
- с рейтингом от BBB- до BBB+		3 986
- с рейтингом от BB- до BB+		1 100
- не имеющие рейтинга		194
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках		17 523

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках составила 15 769 миллионов рублей, или 90% (2011 г.: 13 256 миллионов рублей или 75%) от суммы средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт».

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	214	1 579
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(214)	(1 579)
Неденежная операционная деятельность	-	-

Дополнительная информация о неденежных операциях представлена в Примечании 14, в котором дается подробное описание активов, полученных Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	3 636	3 748
Корпоративные еврооблигации	1 517	2 954
Облигации федерального займа (ОФЗ)	603	457
Муниципальные облигации	102	188
Итого долговых ценных бумаг	5 858	7 347
Корпоративные акции	26	-
Итого торговых ценных бумаг	5 884	7 347

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом А- до А+	155	-	-	-	155
- с рейтингом BBB- до BBB+	1 699	1 517	603	102	3 921
- с рейтингом от BB- до BB+	1 782	-	-	-	1 782
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 636	1 517	603	102	5 858

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>					
- с рейтингом BBB- до BBB+	3 142	1 521	457	183	5 303
- с рейтингом от BB- до BB+	606	1 433	-	-	2 039
- с рейтингом от B- до B+	-	-	-	5	5
Итого долговых торговых ценных бумаг	3 748	2 954	457	188	7 347

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по сентябрь 2020 года (2011 г.: с июня 2012 года по май 2019 года), ставки купонного дохода от 1,0% до 9,8% годовых (2011 г.: от 7,5% до 14,8% годовых) и доходность к погашению от 2,4% до 8,3% годовых (2011 г.: от 6,2% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные и бескупонные ценные бумаги с номиналом в долларах США и евро, выпущенные крупными российскими компаниями и свободно обращающиеся на международных рынках. Процентные облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по февраль 2014 года (2011 г.: с января 2012 года по декабрь 2012 года), ставки купонного дохода от 5,0% до 9,6% годовых (2011 г.: от 4,6% до 8,0% годовых) и доходность к погашению от 1,0% до 1,7% годовых (2011 г.: от 1,4% до 3,6% годовых) в зависимости от выпуска. Бескупонные ценные бумаги имеют срок погашения в ноябре 2013 года и доходность к погашению 2,0% годовых.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения в январе и феврале 2013 года (2011 г.: в январе и августе 2012 года), ставки купонного дохода от 6,7% до 7,2% годовых (2011 г.: от 6,9% до 11,9% годовых) и доходность к погашению от 5,7% до 5,8% годовых (2011 г.: от 4,2% до 6,1% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Торговые ценные бумаги используются Группой, в основном, для управления риском ликвидности.

Географический, валютный анализ, анализ процентных ставок, а также анализ торговых ценных бумаг по срокам погашения представлен в Примечании 28.

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

9 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках	5 406	601
Страховые депозиты в банках-нерезидентах	388	366
Итого средств в других банках	5 794	967

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом AA- до AA+	-	170	170
- с рейтингом A- до A+	2 802	218	3 020
- с рейтингом BBB- до BBB+	1 503	-	1 503
- с рейтингом BB- до BB+	1 101	-	1 101
Итого средств в других банках	5 406	388	5 794

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках- нерезидентах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	600	-	600
- с рейтингом AA- до AA+	-	140	140
- с рейтингом A- до A+	-	226	226
- с рейтингом BBB- до BBB+	1	-	1
Итого средств в других банках	601	366	967

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма пяти крупнейших краткосрочных депозитов в других банках составила 3 802 миллиона рублей, или 66% (2011 г.: 601 миллион рублей, или 62%) от суммы средств в других банках.

9 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с требованиями платежной системы Visa International Группа разместила на ее счетах в банках-нерезидентах, расположенных в Великобритании, страховые депозиты в сумме 388 миллионов рублей по ставке LIBOR для осуществления расчетов с использованием банковских карт (2011 г.: 366 миллионов рублей).

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты – крупные	44 587	40 168
Корпоративные кредиты – средние	51 849	50 306
Корпоративные кредиты – малые	27 079	22 512
Ипотечные кредиты	22 302	15 384
Другие кредиты физическим лицам	10 548	8 978
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	156 365	137 348
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(14 703)	(12 965)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	141 662	124 383

В соответствии с Кредитной политикой кредиты подразделяются на корпоративные и розничные.

Учитывая требования Клиентской политики Группы на 2012 год и 2011 год, в корпоративной части заемщиков выделяются следующие классы по размеру совокупной задолженности клиента: крупные – свыше 750 миллионов рублей, средние – от 100 миллионов до 750 миллионов рублей, малые – менее 100 миллионов рублей.

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

В состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в декабре 2011 года и в декабре 2012 года ипотечные кредиты в сумме 7 209 миллионов рублей. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания. См. Примечание 17 и 31.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	3 514	5 501	2 876	432	642	12 965
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 844	397	292	179	10	2 722
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(283)	-	(9)	(292)
Результат от выбытия кредитов по цессии	(67)	(472)	(54)	-	(99)	(692)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	5 291	5 426	2 831	611	544	14 703

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	2 014	5 086	3 026	480	584	11 190
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 500	612	175	(48)	65	2 304
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	-	(146)	-	(7)	(153)
Результат от выбытия кредитов по цессии	-	(197)	(179)	-	-	(376)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	3 514	5 501	2 876	432	642	12 965

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	42 466	28	37 743	27
Торговля	35 602	23	31 510	23
Физические лица	32 850	21	24 362	18
Строительство	9 446	6	9 927	7
Сельское хозяйство	9 310	6	8 122	6
Недвижимость	8 381	5	7 693	5
Транспорт и связь	8 225	5	5 127	4
Финансы	1 773	1	5 125	4
Государственные и общественные организации	1 670	1	2 711	2
Прочее	6 642	4	5 028	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	156 365	100	137 348	100

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты и авансы клиентам включают кредиты с балансовой стоимостью 3 715 миллионов рублей (2011 г.: 3 331 миллион рублей), права требования по которым предоставлены в качестве обеспечения по срочным депозитам банков. См. Примечания 15 и 30.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 33 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 44 587 миллионов рублей, или 28,5 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы было 32 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 750 миллионов рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 40 168 миллионов рублей, или 29,2% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпора- тивные креди- ты – крупные	Корпора- тивные креди- ты – средние	Корпора- тивные креди- ты – малые	Ипотеч- ные кредиты	Другие кредиты физичес- ким лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные:</i>						
- Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	30 909	-	-	-	-	30 909
- Новые заемщики	8 233	-	-	-	-	8 233
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2012 году	-	34 282	20 121	-	-	54 403
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2012 года	-	12 746	4 014	-	-	16 760
<i>Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:</i>						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2012 году	-	-	-	12 096	-	12 096
- Ипотечные кредиты, выданные до 2012 года	-	-	-	9 816	-	9 816
- потребительские кредиты	-	-	-	-	7 756	7 756
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 901	1 901
- автокредиты	-	-	-	-	389	389
Итого непросроченных и необесцененных	39 142	47 028	24 135	21 912	10 046	142 263
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	141	20	60	221
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	20	13	33
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	171	5	176
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	36	5	41
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	141	247	83	471
<i>Обесцененные на коллективной основе</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	3	-	-	3
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	43	-	12	55
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	347	150	-	12	509
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	449	294	-	16	759
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 568	2 256	-	102	4 926
Итого обесцененных на коллективной основе	-	3 364	2 746	-	142	6 252
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	22	22
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 726	-	-	-	13	3 739
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	960	-	-	-	17	977
- с задержкой платежа свыше 360 дней	759	1 457	57	143	225	2 641
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 445	1 457	57	143	277	7 379
За вычетом резерва под обесценение	(5 291)	(5 426)	(2 831)	(611)	(544)	(14 703)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	39 296	46 423	24 248	21 691	10 004	141 662

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные:						
- Заемщики с кредитной историей свыше двух лет	19 233	-	-	-	-	19 233
- Новые заемщики	18 955	-	-	-	-	18 955
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные в 2011 году	-	34 446	16 713	-	-	51 159
- Корпоративные кредиты, оцениваемые на портфельной основе, выданные до 2011 года	-	10 942	2 948	-	-	13 890
Кредиты физическим лицам, оцениваемые на портфельной основе:						
- Ипотечные кредиты, выданные в 2011 году	-	-	-	7 477	-	7 477
- Ипотечные кредиты, выданные до 2011 года	-	-	-	7 647	-	7 647
- потребительские кредиты	-	-	-	-	6 063	6 063
- кредиты, с использованием банковских карт	-	-	-	-	1 948	1 948
- автокредиты	-	-	-	-	400	400
Итого непросроченных и необесцененных	38 188	45 388	19 661	15 124	8 411	126 772
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	215	21	35	23	34	328
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	10	7	17
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	16	2	18
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	20	13	33
Итого просроченных, но необесцененных	215	21	35	69	56	396
Обесцененные на коллективной основе						
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	87	-	-	87
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	133	-	13	146
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	44	55	-	11	110
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	220	296	-	18	534
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	2 776	2 025	-	188	4 989
Итого обесцененных на коллективной основе	-	3 040	2 596	-	230	5 866
Индивидуально обесцененные						
- непросроченные	923	-	-	-	-	923
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	24	24
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	477	-	-	13	490
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	19	19
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	12	12
- с задержкой платежа свыше 360 дней	842	1 380	220	191	213	2 846
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 765	1 857	220	191	281	4 314
За вычетом резерва под обесценение	(3 514)	(5 501)	(2 876)	(432)	(642)	(12 965)
Итого кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение	36 654	44 805	19 636	14 952	8 336	124 383

По мнению Группы заемщики с длительной кредитной историей несут меньший кредитный риск. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа использовала методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создала резерв на покрытие убытков от обесценения портфеля, которые были понесены, но в отношении которых на отчетную дату не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом.

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов. Кредиты, обесцененные на коллективной основе, представляют собой корпоративные малые и средние кредиты, а также кредиты, выданные физическим лицам, кроме ипотечных кредитов, признаком обесценения по которым являются просроченные платежи. Просроченные, но необесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения с учетом дисконтирования покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Выдача Группой кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде «овердрафт» без обеспечения, кредитов субъектам РФ и муниципальным образованиям, финансирования, предоставленного при осуществлении факторинговых сделок, кредитных продуктов, по которым в индивидуальном порядке приняты решения о не предоставлении обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- недвижимость;
- оборудование;
- автотранспорт;
- товары в обороте;
- гарантийный депозит;
- банковская гарантия;
- государственная (муниципальная) гарантия;
- собственные векселя;
- высоколиквидные ценные бумаги;
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);
- имущественные права (требования), вытекающие из обязательств по договору (контракту).

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом третьих лиц, возможно только в случае одновременного предоставления данными третьими лицами поручительства по данным кредитам. При этом:

- поручитель - юридическое лицо должен иметь финансовое положение не хуже, чем среднее в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения;
- поручитель – физическое лицо должен иметь хорошее финансовое положение в соответствии с действующими в Группе внутренними методиками оценки финансового положения.

Принимаемые в залог в качестве обеспечения недвижимость (за исключением земельных участков), оборудование, автотранспорт, товарно-материальные ценности должны быть застрахованы. При этом страховая сумма обеспечения должна быть не менее его залоговой стоимости, срок договора страхования должен заканчиваться не ранее, чем через месяц после окончания срока действия кредитного договора.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В качестве обеспечения по кредитам физическим лицам может выступать:

- недвижимость, приобретенная по договору ипотечного кредитования;
- недвижимость, находящаяся в собственности физических лиц;
- автотранспорт;
- поручительство третьих лиц, в первую очередь, работодателей физического лица-заемщика;
- залог прав требования по вкладу физического лица; и
- иное имущество, принадлежащее заемщику.

Дополнительно для снижения кредитного риска Группа использует страхование заемщиком предмета залога, жизни и риска потери трудоспособности заемщика-физического лица или страхование заемщика-физического лица от несчастных случаев.

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Группы, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	7 371	3 043	1 932	1 151	5 582	19 079
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	21 010	28	21 038
другими объектами недвижимости	16 833	23 294	11 049	40	918	52 134
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	5 766	13 425	8 430	-	490	28 111
ценными бумагами (векселями, акциями)	-	207	-	35	8	250
денежными депозитами	-	-	40	14	8	62
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	812	1 142	545	-	-	2 499
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	10 430	9 099	4 827	52	2 355	26 763
прочими активами (прочие виды имущества, права)	3 375	1 639	256	-	1 159	6 429
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	44 587	51 849	27 079	22 302	10 548	156 365

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)	Корпоративные кредиты – крупные	Корпоративные кредиты – средние	Корпоративные кредиты – малые	Ипотечные кредиты	Другие кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 731	5 157	1 649	1 003	3 049	14 589
Кредиты, обеспеченные:						
объектами жилой недвижимости	-	-	-	14 318	1 251	15 569
другими объектами недвижимости	14 123	22 371	9 690	2	103	46 289
оборудованием, товарно-материальными ценностями, автотранспортом	5 501	10 972	7 277	-	579	24 329
ценными бумагами (векселями, акциями)	-	7	1	-	-	8
денежными депозитами	-	-	11	-	5	16
государственными гарантиями и гарантиями субъектов РФ	792	1 254	528	-	-	2 574
прочими гарантиями и поручительствами третьих лиц	12 128	8 295	3 178	60	2 841	26 502
прочими активами (прочие виды имущества, права)	3 893	2 250	178	1	1 150	7 472
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	40 168	50 306	22 512	15 384	8 978	137 348

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами субъектам РФ и муниципальным образованиям, а также кредитами «овердрафт». Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены, в основном, ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, а также кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость имущества определяется в момент выдачи кредитов в соответствии с действующим в Группе порядком.

В дополнение к вышесказанному, Группа имеет право списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Группе, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам розничного портфеля принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, составленного оценочной компанией.

Обеспечением кредитов по банковским картам служит поручительство физических лиц, страхование жизни и трудоспособности заемщиков. При необходимости, в зависимости от суммы кредитного лимита, профессии и места работы заемщика, Группа может потребовать дополнительное обеспечение в виде залога.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения и других мер повышения качества кредита на резервы под обесценение, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под обесценение были бы больше на следующие суммы:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты – крупные	2 950	3 749
Корпоративные кредиты – средние	295	369
Розничные кредиты	51	88

Ипотечные кредиты не включены в таблицу выше, так как Группа не предоставляет подобные кредиты без залогового обеспечения. См. таблицы выше с информацией о залоговом обеспечении.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	875	-
Муниципальные облигации	573	-
Корпоративные еврооблигации	559	831
Еврооблигации Российской Федерации	-	65
Итого долговых ценных бумаг	2 007	896
Корпоративные акции	469	481
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 476	1 377

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом BBB- до BBB+	659	-	-	659
- с рейтингом от BB- до BB+	216	559	573	1 348
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	875	559	573	2 007

11 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом BBB- до BBB+	697	65	762
- с рейтингом от BB- до BB+	134	-	134
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	831	65	896

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2013 года по август 2013 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 9,3% годовых и доходность к погашению от 4,4% до 8,1% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с мая 2013 года по июль 2013 года, процентные ставки от 8,0% до 10,9% годовых и доходность к погашению от 7,1% до 8,5% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные и бескупонные ценные бумаги с номиналом в долларах США (2011 г.: в долларах США и Евро), выпущенные крупными российскими компаниями. Процентные облигации имеют сроки погашения в апреле 2013 года (2011 г.: в январе 2012 года и декабре 2012 года), ставки купонного дохода 8,4% годовых (2011 г.: от 4,6% до 8,0% годовых) и доходность к погашению 2,0% годовых (2011 г.: от 2,7% до 3,0% годовых) в зависимости от выпуска. Бескупонные ценные бумаги имеют срок погашения в марте 2013 года и доходность к погашению 3,0% годовых.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения, не заложены

Долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 176 миллионов рублей (2011 г.: 116 миллионов рублей) обращаются на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется по отношению к текущей рыночной стоимости на момент завершения отчетного периода. Остальная часть долевых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с балансовой стоимостью 293 миллиона рублей (2011 г.: 365 миллионов рублей), не имеет свободного обращения и оценивается на основе модели дисконтированных денежных потоков и модели сопоставления с аналогами.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок, представлен в Примечании 28.

12 Основные средства

	Прим.	Здания и земля	Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основ- ных средств	Лицензии на компью- терное програм- мное обеспе- чение	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		1 977	1 099	17	3 093	39	3 132
Стоимость на 31 декабря 2010 года							
Остаток на начало года		2 398	3 356	17	5 771	151	5 922
Поступления		8	254	180	442	-	442
Передачи		138	-	(138)	-	-	-
Выбытия		(7)	(110)	(2)	(119)	-	(119)
Стоимость на конец года		2 537	3 500	57	6 094	151	6 245
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		421	2 257	-	2 678	112	2 790
Амортизационные отчисления	23	49	439	-	488	30	518
Выбытия		(5)	(106)	-	(111)	-	(111)
Остаток на конец года		465	2 590	-	3 055	142	3 197
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		2 072	910	57	3 039	9	3 048
Стоимость на 31 декабря 2011 года							
Остаток на начало года		2 537	3 500	57	6 094	151	6 245
Поступления		142	296	28	466	-	466
Передачи		13	-	(13)	-	-	-
Реклассификация		7	(7)	-	-	-	-
Реклассификация в запасы		-	(20)	-	(20)	-	(20)
Выбытия		(7)	(215)	-	(222)	-	(222)
Стоимость на конец года		2 692	3 554	72	6 318	151	6 469
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года		465	2 590	-	3 055	142	3 197
Амортизационные отчисления	23	64	337	-	401	9	410
Выбытия		(2)	(200)	-	(202)	-	(202)
Остаток на конец года		527	2 727	-	3 254	151	3 405
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		2 165	827	72	3 064	-	3 064

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Головного офиса и филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	533	569
Дебиторская задолженность	316	449
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	195	193
Прочее	59	43
Итого прочих финансовых активов	1 103	1 254

Прочие финансовые активы не обесценены и не имеют обеспечения.

13 Прочие финансовые активы (продолжение)

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм прочих финансовых активов.

Географический, валютный анализ и анализ по срокам погашения финансовых активов представлен в Примечании 28.

14 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Запасы		2 296	2 074
Инвестиционная собственность		1 847	1 880
Отложенный налоговый актив	24	1 222	958
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи		905	984
Предоплаты		202	-
Драгоценные металлы		31	-
Прочее		381	260
Итого прочих активов (до вычета резерва под обесценение прочих активов)		6 884	6 156
За вычетом резерва под обесценение прочих активов		(787)	(338)
Итого прочих активов		6 097	5 818

Запасы представляют собой объекты недвижимости, оборудование, транспортные средства, инвентарь, полученные Группой при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Эти активы не отвечают определению инвестиционной собственности и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения. Ожидается, что все перечисленные выше активы будут реализованы в течение более чем двенадцати месяцев после конца года. Решение о цели (направлении) использования имущества, полученного в собственность за неплатежи, принимает Правление Банка или Совет Директоров Банка.

Инвестиционная собственность включает нежилые помещения и земельные участки, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдаются в операционную аренду или удерживаются до момента повышения их стоимости.

Для оперативного управления портфелем активов, полученных в счет исполнения обязательств по предоставленным кредитам, в Группе функционирует отдельное структурное подразделение – Управление реструктуризации активов, задачами которого являются организация работы по заключению сделок с имуществом, определение наиболее эффективных направлений и форм работы с имуществом, привлечение независимых экспертов и оценщиков для определения реальной стоимости имущества, анализ рынка сбыта с целью привлечения потенциальных покупателей и арендаторов имущества.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиционной собственности.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	1 762	490
Поступления	16	1 414
Выбытия	(49)	(138)
Амортизация	-	3
Отчисления в резерв под обесценение	(109)	(7)
Балансовая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	1 620	1 762

14 Прочие активы (продолжение)

Группа произвела оценку возмещаемой стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость инвестиционной собственности составила 1 649 миллионов рублей (2011 г.: 1 775 миллионов рублей). Для определения справедливой стоимости использовался метод сравнительного подхода, а также экспресс-оценка и оценка специализированных оценочных компаний. С этой целью Группой и специализированными оценочными компаниями был проведен анализ ценовой и другой информации по аналогичным объектам. В качестве источников информации были использованы интернет-версии печатных изданий, содержащих объявления о продаже/аренде аналогичных объектов, интернет-сайты агентств недвижимости и прочая информация.

Арендный доход от инвестиционной собственности составил 7 миллионов рублей (2011 г.: 7 миллионов рублей). Прямые операционные расходы по инвестиционной собственности, которая приносит арендный доход, составили 2 миллиона рублей (2011 г.: 2 миллиона рублей) и включали расходы, связанные с уплатой налога на имущество, земельного налога, страхованием, охраной, оплатой коммунальных платежей, а также амортизационные отчисления. По инвестиционной собственности, которая не приносила арендного дохода в 2012 году, Группа понесла прямые операционные расходы в размере 3 миллиона рублей (2011 г.: 2 миллиона рублей).

Портфель активов, удерживаемых для продажи, состоит из объектов недвижимости и оборудования, которые были получены Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам. Группа проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и рассчитывает завершить продажу до декабря 2013 года.

Материальные активы, полученные Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам, не требовали использования денежных средств и их эквивалентов и поэтому не были включены в отчет о движении денежных средств (См. Примечание 7).

15 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Депозиты других банков	7 630	7 940
Корреспондентские счета других банков	17	262
Итого средств других банков	7 647	8 202

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма пяти крупнейших агрегированных остатков по средствам других банков составила 7 573 миллиона рублей, или 99% (2011 г.: 7 639 миллионов рублей, или 93%) от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов других банков включены средства, привлеченные от ОАО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства в сумме 3 533 миллиона рублей под ставку от 6,0% до 8,25% годовых сроком погашения в сентябре 2017 года (2011 г.: 3 000 миллиона рублей под ставку 6,0% годовых сроком погашения в ноябре 2015 года). В качестве обеспечения своих обязательств перед кредитором Группа предоставила залог прав (требований) по кредитам с балансовой стоимостью 3 715 миллионов рублей (2011 г.: 3 331 миллион рублей), выданным в рамках данного соглашения. См. Примечание 30.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав депозитов других банков входят депозиты привлеченные от Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, в сумме 1 136 миллионов рублей под ставки от 5,5% до 7,0% годовых сроком погашения в апреле 2015 года (2011 г.: 1 663 миллиона рублей, под ставки от 5,5% до 7,0% годовых сроком погашения в апреле 2015 года). В рамках соглашения с ЕБРР Группа должна соблюдать определенные финансовые нормативы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа соблюдала данные финансовые нормативы.

15 Средства других банков (продолжение)

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств других банков.

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

16 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	84	254
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	35 982	33 053
- Срочные депозиты	25 896	19 510
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	20 900	20 184
- Срочные вклады	81 014	72 141
Итого средств клиентов	163 876	145 142

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	101 914	62	92 325	64
Торговля	22 771	14	18 466	12
Финансы	10 927	7	10 203	7
Производство	8 405	5	7 204	5
Строительство	8 362	5	7 628	5
Транспорт и связь	8 298	5	5 607	4
Сельское хозяйство	2 314	2	2 436	2
Государственные и общественные организации	84	-	254	-
Прочее	801	-	1 019	1
Итого средств клиентов	163 876	100	145 142	100

На 31 декабря 2012 года у Группы было 25 клиентов с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 23 026 миллионов рублей, или 14,1% от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2011 года у Группы был 21 клиент с остатками свыше 300 миллионов рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 17 252 миллиона рублей, или 11,9% от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя	4 765	3 600
Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	2 082	2 931
Депозитные сертификаты	185	191
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	7 032	6 722

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные векселя имели сроки погашения с января 2013 года по декабрь 2015 года (2011 г.: с января 2012 года по декабрь 2015 года) и эффективные процентные ставки от 1,8% до 9,5% годовых (2011 г.: от 1,0% до 9,0% годовых).

В декабре 2011 года в рамках сделки секьюритизации ипотечных кредитов Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 4 071 миллион рублей. Данные облигации были выпущены Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент Возрождение 1», которое является консолидированной компанией специального назначения. Облигации класса «А» на сумму 2 931 миллион рублей были размещены по открытой подписке на ММВБ, а облигации класса «Б» на сумму 1 140 миллионов рублей были выкуплены Группой и поэтому не были отражены в данной консолидированной финансовой отчетности. Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям класса «А» кредитный рейтинг Baa2. Облигации класса «А» имеют фиксированную ставку купона 8,95% годовых и подлежат полному погашению 10 августа 2044 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость облигаций класса «А» составила 2 082 миллиона рублей, т.к. в соответствии с условиями выпуска облигаций, средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, были направлены на погашение остатка номинальной стоимости облигаций класса «А».

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиторская задолженность по операциям с кредитовыми и дебетовыми картами	140	461
Кредиторская задолженность	117	72
Расчеты по конверсионным операциям	29	-
Прочие обязательства	64	55
Итого прочих финансовых обязательств	350	588

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм прочих финансовых обязательств.

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 28.

19 Субординированные депозиты

Субординированные депозиты представлены долгосрочными депозитами клиентов Группы. В случае ликвидации Группы погашение субординированных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Информация по субординированным депозитам, привлеченным Группой, представлена в таблице ниже:

				2012		2011	
	Начало действия обязатель- ства	Срок погашения	Валюта	Договор- ная про- центная ставка, %	Стои- мость, млн. руб.	Договор- ная про- центная ставка, %	Стои- мость, млн. руб.
Субординирован- ный депозит 1	Июнь 2005	Июнь 2013	Доллары США	5,75	304	5,75	322
Субординирован- ный депозит 2	Декабрь 2005	Декабрь 2013	Доллары США	8,00	213	8,00	226
Субординирован- ный депозит 3	Март 2006	Март 2014	Доллары США	6,50	152	6,50	161
Субординирован- ный депозит 4	Май 2006	Май 2014	Доллары США	6,50	91	6,50	97
Субординирован- ный депозит 5	Июнь 2006	Июнь 2014	Доллары США	6,50	152	6,50	161
Субординирован- ный депозит 6	Декабрь 2006	Декабрь 2013	Рубли	8,25	1 000	8,00	1 000
Субординирован- ный депозит 7	Апрель 2007	Апрель 2014	Рубли	8,25	500	8,00	500
Субординирован- ный депозит 8	Июль 2008	Август 2018	Доллары США	9,21	1 548	11,21	1 653
Субординирован- ный депозит 9	Август 2010	Август 2018	Доллары США	8,00	91	8,00	97
Субординирован- ный депозит 10	Июль 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	-	-
Субординирован- ный депозит 11	Декабрь 2012	Июль 2020	Рубли	9,25	1 000	-	-
Итого субординиро- ванные депозиты					6 051		4 217

Контрактные процентные ставки регулярно пересматриваются в соответствии с условиями договоров на привлечение субординированных депозитов № 6 и № 7.

В рамках договора о субординированном депозите № 8 Группа должна соблюдать определенные финансовые нормативы. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой было допущено нарушение двух нормативов. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа соблюдала данные нормативы. См. Примечание 30.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости субординированных депозитов.

Географический анализ, анализ субординированных депозитов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Субординированные депозиты № 2, 9 были получены Группой от связанной стороны. См. Примечание 35.

20 Акционерный капитал и нераспределенная прибыль

	Кол-во акций в обращении (шт.)	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции с определен- ным размером дивиденда	Эмиссион- ный доход	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
На 31 декабря 2010 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2011 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556
На 31 декабря 2012 года	25 043 199	237	13	7 306	7 556

Зарегистрированный акционерный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 250 миллионов рублей (2011 г.: 250 миллионов рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были оплачены.

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 23 748 694 акции (2011 г.: 23 748 694 акции). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2011 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Общее количество объявленных привилегированных акций составляет 1 294 505 акций (2011 г.: 1 294 505 акций). Все выпущенные привилегированные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей (2011 г.: 10 рублей), и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право участия в общем собрании акционеров, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и в случаях, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 20% от их номинальной стоимости. (2011 г.: 20% номинальной стоимости) и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Дивиденды по привилегированным акциям не накапливаются. Акционеры, владельцы привилегированных акций, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Обыкновенные акции Банка включены в Котировальный список «А» второго уровня Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» в 2007 году.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в акционерный капитал превышают номинальную стоимость выпущенных акций.

По состоянию на 31 декабря 2012 года 390 610 (2011 г.: 482 680) обыкновенных акций Банка были в обращении на международных рынках через Американские депозитарные расписки (АДР) первого уровня. Одна АДР соответствует одной обыкновенной акции Банка номинальной стоимостью 10 рублей.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 11 780 миллионов рублей (2011 г.: 9 749 миллионов рублей).

21 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам - юридическим лицам	11 620	10 134
Кредиты и авансы клиентам - физическим лицам	4 126	3 008
Торговые ценные бумаги	557	506
Корреспондентские счета и средства в других банках	203	268
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	105	43
Итого процентных доходов	16 611	13 959
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	4 510	4 201
Срочные депозиты юридических лиц	1 623	1 139
Выпущенные долговые ценные бумаги	617	390
Субординированные депозиты	382	359
Средства других банков	378	361
Текущие/расчетные счета юридических лиц	40	53
Прочее	3	-
Итого процентных расходов	7 553	6 503
Чистые процентные доходы	9 058	7 456

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	1 527	1 418
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	1 275	1 135
Кассовые операции	1 175	1 182
Зарплатные проекты	500	517
Гарантии выданные	327	250
Инкассация	265	272
Прочее	434	458
Итого комиссионных доходов	5 503	5 232
Комиссионные расходы		
Расчеты кредитными/дебетовыми пластиковыми картами и чеками	335	313
Расчетные операции	25	23
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	16	21
Кассовые операции	14	14
Гарантии полученные	-	5
Прочее	52	34
Итого комиссионных расходов	442	410
Чистый комиссионный доход	5 061	4 822

23 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		5 111	4 910
Административные расходы		700	654
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12	410	518
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		514	494
Взносы в Агентство по страхованию вкладов		370	338
Расходы по аренде		317	304
Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль		310	303
Ремонт основных средств		142	150
Рекламные и маркетинговые услуги		121	145
Прочее		657	537
Итого административных и прочих операционных расходов		8 652	8 353

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы во внебюджетные фонды в размере 945 миллионов рублей (2011 г.: 858 миллионов рублей).

24 Налог на прибыль**(а) Компоненты расходов / (льгот) по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	909	824
Отложенное налогообложение	(270)	(402)
Расходы по налогу на прибыль за год	639	422

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	2 970	2 016
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011-2012 гг.: 20%)	594	403
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Необлагаемые доходы	(22)	(2)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10)	(10)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/прочие постоянные разницы	77	31
Расходы по налогу на прибыль за год	639	422

24 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, относится на увеличение или уменьшение прочего совокупного дохода. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в прочем совокупном доходе.

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2010	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибы- лей или убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2011	Отнесено/ (восста- новлено) на счет прибы- лей или убытков	Отнесено/ (восста- новлено) непосред- ственно в прочем совокупном доходе	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу							
Основные средства	(52)	18	-	(34)	(20)	-	(54)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	103	(28)	-	75	(12)	-	63
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2)	(47)	-	(49)	53	-	4
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12)	-	(10)	(22)	-	(6)	(28)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	14	-	14
Наращенные доходы и расходы	447	411	-	858	185	-	1 043
Отложенный комиссионный доход	64	1	-	65	(31)	-	34
Прочее	18	47	-	65	81	-	146
Общая сумма отложенного налогового актива	632	431	-	1 063	241	-	1 304
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(66)	(29)	(10)	(105)	29	(6)	(82)
Итого чистого отложенного налогового актива	566	402	(10)	958	270	(6)	1 222

Чистый налоговый актив представляет собой налог на прибыль, подлежащий возмещению в будущем и отраженный в составе прочих активов. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем, опирается на среднесрочный бизнес-план. См. Примечание 4.

24 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

(в миллионах российских рублей)	2012			2011		
	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы	Сумма за вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: - Доходы/(Расходы) за год	34	(6)	28	32	(10)	22
Прочий совокупный доход	34	(6)	28	32	(10)	22

25 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2012	2011
Прибыль за год		2 331	1 594
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	26	(3)	(3)
Нераспределенная прибыль за год		2 328	1 591
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка		2 208	1 509
Прибыль, принадлежащая акционерам-владельцам привилегированных акций Банка		120	82
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (миллионов штук)		23.7487	23.7487
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (миллионов штук)		1.2945	1.2945
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		93	64

26 Дивиденды

	2012		2011	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11	3	11	3
Дивиденды, выплаченные в течение года	(11)	(3)	(11)	(3)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	0.5	2.3	0.5	2.3

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

27 Сегментный анализ

Сегментный анализ проводится в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес-направление) с целью получения доходов, результаты деятельности которого регулярно анализируются Правлением Банка на основе управленческой отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в разрезе каждого операционного сегмента. Управленческая отчетность не консолидирует компании специального назначения Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. Оперативное управление и ответственность за результаты работы операционного сегмента возложены на Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего соответствующее бизнес-направление.

а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Для целей управления операции Банка организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративный бизнес – данный операционный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитов, предоставление кредитов в виде «овердрафт», кредитных линий и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Бизнес на основе банковских карт – данный операционный сегмент включает расчетное обслуживание физических лиц с использованием банковских карт, предоставление овердрафтных и револьверных кредитов с использованием банковских карт, услуги по зарплатным проектам, эквайринг, операции самообслуживания на банкоматах, информационный сервис для держателей банковских карт.
- Финансовый бизнес – данный операционный сегмент включает операции на рынке межбанковского кредитования и операции с ценными бумагами.
- Ликвидность – данный операционный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между операционными сегментами.

27 Сегментный анализ (продолжение)**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

Операционный сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности при его соответствии любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетных доходов, включая доходы от продаж внешним покупателям и межсегментные продажи или передачи, составляет не менее 10 процентов от совокупного дохода, внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде, или совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Все описанные выше отчетные сегменты подлежат отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, так как соответствуют одному из количественных порогов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их процентных доходов и расходов отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе рыночных показателей.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, а также ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами, за исключением налогообложения. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. В основе оценки результатов деятельности сегмента лежат показатели прибыли и рентабельности операционных активов.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода;
- (ii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Казначейством. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) резервы по кредитам признаются на основе нормативных документов Банка России, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- (v) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (vi) обязательства Банка по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению активов, приносящих процентный доход, и обязательств, по которым выплачиваются проценты, отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Для целей управленческой отчетности сумма активов и обязательств отчетных сегментов рассчитана на основе средних значений за соответствующий отчетный период. Итоговые значения активов и обязательств отражены без учета событий после отчетной даты.

В составе данной сегментной отчетности Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены главным образом в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
на 31 декабря 2012 года							
Итого Активов отчетных сегментов	119 486	24 171	2 523	35 742	-	-	181 922
Итого Обязательств отчетных сегментов	64 314	74 952	18 001	4 766	-	1 555	163 588
на 31 декабря 2011 года							
Итого Активов отчетных сегментов	107 979	17 987	2 486	37 630	-	713	166 795
Итого Обязательств отчетных сегментов	59 826	68 552	16 095	5 520	-	1 469	151 462

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Для руководства Банка ключевым показателем при оценке результатов деятельности отчетных сегментов является операционный доход до создания резервов под обесценение кредитного портфеля.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2012							
- Процентные доходы	11 208	3 344	398	856	-	-	15 806
- Непроцентные доходы	3 465	1 064	1 821	194	-	122	6 666
- Трансфертные доходы	3 528	6 132	328	265	3 451	144	13 848
Итого доходов	18 201	10 540	2 547	1 315	3 451	266	36 320
- Процентные расходы	(2 478)	(4 419)	(90)	(334)	-	-	(7 321)
- Непроцентные расходы	(101)	(32)	(356)	(50)	-	(9)	(548)
- Трансфертные расходы	(10 849)	(2 460)	(163)	(376)	-	-	(13 848)
Итого расходов	(13 428)	(6 911)	(609)	(760)	-	(9)	(21 717)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 773	3 629	1 938	555	3 451	257	14 603
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 720)	(34)	90	-	-	(9)	(2 673)
Операционные доходы	2 053	3 595	2 028	555	3 451	248	11 930
Административные и прочие операционные расходы	(3 636)	(2 754)	(1 567)	(86)	-	(36)	(8 079)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(182)	(125)	(78)	(4)	-	(2)	(391)
Убытки от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(381)	-	(97)	-	-	-	(478)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(2 146)	716	286	465	3 451	210	2 982

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

(в миллионах российских рублей)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Операции с банковскими картами	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
2011							
- Процентные доходы	10 274	2 539	402	794	-	-	14 009
- Непроцентные доходы	3 643	907	1 585	224	-	53	6 412
- Трансфертные доходы	2 908	5 415	264	270	2 364	136	11 357
Итого доходов	16 825	8 861	2 251	1 288	2 364	189	31 778
- Процентные расходы	(1 926)	(4 150)	(46)	(225)	-	(149)	(6 496)
- Непроцентные расходы	(154)	(11)	(273)	(43)	-	(10)	(491)
- Трансфертные расходы	(9 026)	(1 746)	(191)	(394)	-	-	(11 357)
Итого расходов	(11 106)	(5 907)	(510)	(662)	-	(159)	(18 344)
Операционные доходы до создания резерва под обесценение кредитного портфеля	5 719	2 954	1 741	626	2 364	30	13 434
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 485)	(1)	(5)	-	-	-	(2 491)
Операционные доходы	3 234	2 953	1 736	626	2 364	30	10 943
Административные и прочие операционные расходы	(2 996)	(3 163)	(1 421)	(69)	-	(66)	(7 715)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(163)	(138)	(70)	(3)	-	(2)	(376)
Убытки от реализации имущества и прав требования по кредитным договорам	(464)	-	-	-	-	-	(464)
Прибыль/(убыток) до налогообложения (Результат сегмента)	(389)	(348)	245	554	2 364	(38)	2 388

27 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сверка активов и обязательств, прибылей или убытков отчетных сегментов Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Сверка активов отчетных сегментов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого Активов отчетных сегментов	181 922	166 795
Активы, нераспределенные между операционными сегментами	30 564	20 553
Требования по получению процентов	920	932
Разница в формате представления отчетности*	(8 141)	(6 210)
Отклонение из-за отражения активов отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	29	(18)
Разница в оценках по справедливой стоимости ценных бумаг	136	102
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	(316)	(594)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	(58)	(147)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	87	96
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(71)	-
Создание резерва под обесценение прочих активов	(787)	(338)
Консолидация	4 777	2 717
Итого Активов по МСФО	209 062	183 888

Сверка обязательств отчетных сегментов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого Обязательств отчетных сегментов	163 588	151 462
Обязательства, нераспределенные между операционными сегментами	846	1 144
Обязательства по уплате процентов	1 881	2 017
Разница в формате представления отчетности*	17 225	8 108
Отклонение из-за отражения обязательств отчетных сегментов без учета событий после отчетной даты	(8)	(8)
Отражение обязательств по амортизированной стоимости	(12)	(10)
Консолидация	4 735	2 713
Итого Обязательств по МСФО	188 255	165 426

* Разница в формате представления отчетности вызвана представлением активов и обязательств отчетных сегментов, рассчитанных на основе средних значений за соответствующий отчетный период и отражением активов отчетных сегментов до вычета резервов, для целей управленческой отчетности.

27 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка прибылей или убытков отчетных сегментов до налогообложения

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Прибыль до налогообложения	Процентные доходы	Непроцентные доходы	Процентные расходы	Непроцентные расходы	Резерв под обесценение	Административные и прочие операционные расходы
Итого результат по отчетным сегментам	2 982	15 806	6 666	(7 321)	(548)	(3 151)	(8 470)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	88	73	15	-	-	-	-
Признание прочего комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	24	-	24	-	-	-	-
Отражение процентного дохода/расхода с использованием метода эффективной ставки процента	2	-	(1)	3	-	-	-
Разница в оценках справедливой стоимости торговых ценных бумаг	6	-	6	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	530	(7)	(106)	-	-	643	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Разница в амортизационных отчислениях по основным средствам	(121)	-	-	-	-	-	(121)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(9)	(9)	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	423	(287)	(5)	66	(214)	17
Резерв под обесценение прочих активов	(449)	-	-	-	-	(449)	-
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(71)	-	-	-	-	(71)	-
Консолидация	42	325	(20)	(230)	-	-	(33)
Прочее	(46)	-	(9)	-	-	-	(37)
МСФО	2 970	16 611	6 288	(7 553)	(482)	(3 242)	(8 652)

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка прибыли до налогообложения и других существенных статей доходов и расходов (процентных доходов и расходов, непроцентных доходов и расходов, резерва под обесценение кредитного портфеля, административных и прочих операционных расходов) по отчетным сегментам со статьями консолидированного отчета о совокупном доходе по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Прибыль до налого- обложе- ния	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Непро- центные расходы	Резерв под обес- ценение	Админис- тратив- ные и прочие операци- онные расходы
<i>(в миллионах российских рублей)</i>							
Итого результат по отчетным сегментам	2 388	14 009	6 412	(6 496)	(491)	(2 955)	(8 091)
Признание комиссионного дохода по кредитным операциям с помощью метода эффективной процентной ставки	73	49	24	-	-	-	-
Признание прочего комиссионного дохода в зависимости от степени завершенности сделки	(36)	-	(36)	-	-	-	-
Отражение процентного дохода/расхода с использованием метода эффективной ставки процента	(13)	-	(10)	(3)	-	-	-
Разница в оценках справедливой стоимости торговых ценных бумаг	42	-	42	-	-	-	-
Корректировка резервов под обесценение кредитов на основе модели «понесенных убытков»	192	(128)	(237)	-	-	557	-
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам сотрудников	(30)	-	-	-	-	-	(30)
Разница в амортизацион- ных отчислениях по основным средствам	(141)	-	-	-	-	-	(141)
Отражение финансовых инструментов с использованием метода эффективной ставки процента	(228)	(228)	-	-	-	-	-
Реклассификация статей управленческой отчетности	-	257	(293)	(4)	31	90	(81)
Резерв под обесценение прочих активов	(216)	-	-	-	-	(216)	-
Консолидация	4	-	-	-	-	4	-
Прочее	(19)	-	(9)	-	-	-	(10)
МСФО	2 016	13 959	5 893	(6 503)	(460)	(2 520)	(8 353)

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, операционных рисков и правовых рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск, риск ликвидности и географический риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации этих рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов, описанных в Примечании 10.

В Группе разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Группе в результате воздействия кредитного риска.

Так, в Группе функционирует Кредитно-инвестиционный комитет («КИК») с системой подкомитетов. В целях оперативного управления кредитными рисками КИК имеет следующие составы и подкомитеты:

- Основной состав КИК, рассматривающий общие вопросы управления кредитными рисками, определения и проведения кредитной политики в рамках утвержденной стратегии развития Группы;
- Малый состав КИК, рассматривающий вопросы реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, клиентам Группы в пределах установленных полномочий, осуществление инвестиционных вложений;
- Подкомитет по корпоративным клиентам, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, корпоративной части клиентского сектора Группы в пределах установленных полномочий;
- Подкомитет по розничному кредитованию, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, розничной части клиентского сектора Группы (за исключением банковских карт) в пределах установленных полномочий;
- Подкомитет по банковским картам, рассматривающий вопросы управления кредитными рисками и реализации кредитной политики в рамках предоставления продуктов, несущих кредитный риск, с использованием банковских карт розничной части клиентского сектора Группы в пределах установленных полномочий.

Основные функции и задачи КИК:

- рассмотрение и разработка кредитной политики Группы в рамках утверждённой стратегии развития Группы;
- принятие оперативных решений о диверсификации кредитных рисков Группы;
- принятие решений в рамках установленных руководством Группы полномочий по вопросам:
 - предоставления продуктов, несущих кредитный риск, заёмщикам в российских рублях и иностранной валюте;
 - приобретения или акцепта векселей сторонних эмитентов;
 - установления лимитов на банки-контрагенты.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- принятие решений, направленных на расширение и модернизацию методологической базы Группы;
- принятие решения о разработке и внедрении новых форм кредитования и видов услуг, предназначенных для расширения возможностей и повышения конкурентоспособности Группы на рынке предоставления кредитов;
- рассмотрение и утверждение новых продуктов и услуг;
- рассмотрение вопросов о возможности списания нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним за счет резерва под обесценение кредитного портфеля с последующим утверждением соответствующим уполномоченным органом Группы;
- определение полномочий подкомитетов КИК, полномочий структурных бизнес-подразделений Группы, руководителей и отдельных специалистов бизнес-подразделений Группы и полномочий самостоятельного кредитования филиалов с последующим их утверждением руководством Группы;
- утверждение численности и персональных составов кредитных комитетов филиалов Группы;
- установление лимитов подкомитетам КИК, структурным бизнес-подразделениям Группы, руководителям и отдельным специалистам бизнес-подразделений Группы по реализации кредитных программ с последующим их утверждением руководством Группы;
- принятие решений по вопросу осуществления инвестиционных вложений Группы в рамках установленных руководством Группы полномочий;
- рассмотрение вопросов приобретения и продажи Группой ценных бумаг акционерных обществ и государственных ценных бумаг.

Малый состав КИК Группы рассматривает и утверждает лимиты до 500 миллионов рублей по кредитам в рублях и по кредитам в иностранной валюте в эквивалентной сумме по юридическим лицам, до 30 миллионов рублей по физическим лицам и от 6 до 10 миллионов рублей по кредитам с использованием банковских карт. Кредитные заявки свыше указанных максимальных лимитов утверждаются руководством Группы.

За подкомитетами КИК и руководителями Группы, курирующими кредитование физических лиц, так же как и за малым составом КИК, закреплены полномочия по принятию кредитного риска, ограничивающие сумму обязательств одного заемщика (поручителя), а также по совокупному объему полномочий.

В дополнение к общим лимитам, кредитной политикой Группы установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов.

Полномочия и отдельные виды лимитов, условия выдачи кредитов в пределах своих полномочий подлежат обязательному утверждению руководством Группы и ежеквартальному пересмотру в рамках Положения об основных принципах управления ресурсами в рублях и иностранной валюте.

В рамках совершенствования технологии предоставления потребительских кредитов, минимизации кредитных рисков и исключения человеческого фактора на этапе принятия решения по кредитным заявкам, в филиалах Группы с 2012 года введены в промышленную эксплуатацию Модуль поддержки принятия решения «Deductor» системы CRM Dynamics, а также технология автоматического определения уровня проверки заемщика Службой экономической безопасности Группы. С использованием Модуля «Deductor» осуществляется автоматизированная обработка кредитных заявок физических лиц и принимается решение о выдаче потребительских кредитов в рамках полномочий подкомитета КИК по розничному кредитованию.

Методы управления кредитным риском в Группе, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов (ежеквартально утверждается руководством Группы в рамках Положения об основных принципах управления ресурсами в рублях и иностранной валюте, устанавливающим базовые процентные ставки по видам кредитов и категориям заемщиков);

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, ежегодно утверждаются руководством Группы в рамках Кредитной политики.

В рамках совершенствования системы оценки заемщиков юридических лиц в Группе с 2011 года применяется программное обеспечение Risk Calc компании Moody's Analytics. Программное обеспечение Moody's Risk Calc позволяет проводить анализ финансовой отчетности (баланса и отчета о прибылях или убытках) и прогнозировать вероятности дефолтов (банкротств) заемщиков юридических лиц.

Отнесение обеспечения к различным группам и его оценка осуществляются на основании Положения об обеспечении, исполнения обязательств должников Группы по продуктам, несущим кредитный риск, а также экспертного мнения, основанного на рыночной ситуации, сложившейся на момент оценки кредитных рисков.

Аналитические отчеты по качеству кредитного портфеля, содержащие информацию по проблемным кредитам в разрезе клиентов, кредитных программ, сроков и сумм просроченной задолженности регулярно обобщаются ответственными бизнес-подразделениями Группы и доводятся до сведения руководства Группы - ежемесячно по кредитам, предоставленным корпоративным клиентам, еженедельно - по розничным кредитам, ежедневно - по кредитам, предоставленным по банковским картам. В дальнейшем материалы аналитических отчетов используются при рассмотрении заявлений на кредиты.

Мониторинг стандартной задолженности производится филиалами Группы на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше пяти календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Группой длительностью свыше пяти календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем;
- повторное изменение срока окончания кредитного договора;
- поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- изменение основного собственника (акционера, участника) заемщика – юридического лица;
- наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Группой по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридический департамент на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц - держателей кредитных карт.

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Группы нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Группы, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной для взыскания ссуды, списанная с баланса Группы, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Контроль уровня кредитного риска в Группе осуществляется Управлением по контролю за кредитным риском, основными задачами которого являются:

- предупреждение, выявление и минимизация ущерба, который может быть нанесен Группе, в результате воздействия кредитного риска;
- определение совокупного уровня кредитного риска с учетом всех финансовых инструментов;
- прогнозирование величины кредитного риска на определенные периоды в будущем;
- объективная оценка кредитного риска, контроль полноты создания резервов и информирование руководства Группы с целью принятия надлежащих управленческих решений.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и аудита при проведении внутренних аудиторских проверок в соответствии с утвержденными руководством Группы полугодовыми планами проведения внутренних аудиторских проверок деятельности филиалов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Группы и Комитет по управлению активами и пассивами устанавливают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Группа подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Группа управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 421	10 772	6 657	35	40 885
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 531	399	167	-	2 097
Торговые ценные бумаги	4 341	1 473	44	-	5 858
Средства в других банках	5 403	391	-	-	5 794
Кредиты и авансы клиентам	127 432	9 825	4 405	-	141 662
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 448	559	-	-	2 007
Прочие финансовые активы	778	244	81	-	1 103
Итого денежных финансовых активов	164 354	23 663	11 354	35	199 406
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 544	1 146	2 957	-	7 647
Средства клиентов	135 546	19 955	8 356	19	163 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 000	32	-	-	7 032
Прочие заемные средства	2 803	-	-	-	2 803
Прочие финансовые обязательства	315	24	11	-	350
Субординированные депозиты	3 500	2 551	-	-	6 051
Итого денежных финансовых обязательств	152 708	23 708	11 324	19	187 759
Чистая балансовая позиция	11 646	(45)	30	16	11 647
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	23 979	455	862	-	25 296

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	23 165	7 400	6 966	224	37 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 390	357	192	-	1 939
Торговые ценные бумаги	4 393	2 033	921	-	7 347
Средства в других банках	600	366	1	-	967
Кредиты и авансы клиентам	108 710	11 772	3 901	-	124 383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	199	697	-	896
Прочие финансовые активы	921	267	66	-	1 254
Итого денежных финансовых активов	139 179	22 394	12 744	224	174 541
Денежные финансовые обязательства					
Средства других банков	3 263	2 104	2 835	-	8 202
Средства клиентов	117 617	17 883	9 633	9	145 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 678	44	-	-	6 722
Прочие финансовые обязательства	575	13	-	-	588
Субординированные депозиты	1 500	2 717	-	-	4 217
Итого денежных финансовых обязательств	129 633	22 761	12 468	9	164 871
Чистая балансовая позиция	9 546	(367)	276	215	9 670
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	21 611	802	2 075	-	24 488

Если бы на 31 декабря 2012 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 5 миллионов рублей меньше (на 5 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2011 года курс доллара США был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 37 миллионов рублей меньше (на 37 миллионов рублей больше).

Если бы на 31 декабря 2012 года курс Евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 миллиона рублей больше (на 3 миллиона рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2011 года курс Евро был на 10,0% выше (или на 10,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 28 миллионов рублей больше (на 28 миллионов рублей меньше).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Группе проводится на основе гээп-анализа («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гээп-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы на годовые отчетные даты.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	49 991	41 927	41 056	54 616	187 590
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	70 061	36 841	29 244	51 263	187 409
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	(20 070)	5 086	11 812	3 353	181
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гээп нарастающим итогом)	0.71	0.86	0.98	1.00	
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	42 063	39 741	30 237	48 716	160 757
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	59 909	28 105	32 065	44 204	164 283
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(17 846)	11 636	(1 828)	4 512	(3 526)
Коэффициент разрыва (совокупный относительный гээп нарастающим итогом)	0.70	0.93	0.93	0.98	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2011 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 303 миллиона рублей (2011 г.: на 186 миллионов рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2012 года на 24 миллиона рублей (2011 г.: 6 миллионов рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2011 г.: на 200 базисных пунктов меньше) тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения составила бы на 303 миллиона рублей (2011 г.: на 186 миллионов рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков. Прочие компоненты капитала составили бы на 31 декабря 2012 года на 24 миллиона рублей (2011 г.: 6 миллионов рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Группа принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
% в год								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%
Торговые ценные бумаги	8%	7%	5%	-	7%	3%	3%	-
Средства в других банках	6%	0%	-	-	4%	0%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12%	8%	7%	-	11%	8%	8%	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9%	7%	-	-	-	3%	3%	-
Обязательства								
Средства других банков	6%	6%	2%	-	6%	7%	3%	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	6%	5%	4%	-	7%	5%	4%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8%	2%	-	-	8%	2%	-	-
Прочие заемные средства	9%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	9%	8%	-	-	8%	9%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Группы, т.к. объем операций с долевыми финансовыми инструментами не является значительным.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 335	16 548	2	40 885
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 097	-	-	2 097
Торговые ценные бумаги	5 884	-	-	5 884
Средства в других банках	5 406	388	-	5 794
Кредиты и авансы клиентам	141 649	13	-	141 662
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 312	164	-	2 476
Прочие финансовые активы	1 090	12	1	1 103
Итого финансовых активов	182 773	17 125	3	199 901
Нефинансовые активы	9 161	-	-	9 161
Итого активов	191 934	17 125	3	209 062
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 547	4 097	3	7 647
Средства клиентов	162 035	414	1 427	163 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 032	-	-	7 032
Прочие заемные средства	2 803	-	-	2 803
Прочие финансовые обязательства	350	-	-	350
Субординированные депозиты	3 804	1 548	699	6 051
Итого финансовых обязательств	179 571	6 059	2 129	187 759
Нефинансовые обязательства	496	-	-	496
Итого обязательств	180 067	6 059	2 129	188 255
Чистая балансовая позиция	11 867	11 066	(2 126)	20 807
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	25 296	-	-	25 296

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 273	13 477	5	37 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 939	-	-	1 939
Торговые ценные бумаги	7 347	-	-	7 347
Средства в других банках	600	367	-	967
Кредиты и авансы клиентам	124 172	-	211	124 383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 260	117	-	1 377
Прочие финансовые активы	1 254	-	-	1 254
Итого финансовых активов	160 845	13 961	216	175 022
Нефинансовые активы	8 866	-	-	8 866
Итого активов	169 711	13 961	216	183 888
Финансовые обязательства				
Средства других банков	3 262	4 939	1	8 202
Средства клиентов	142 929	505	1 708	145 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 722	-	-	6 722
Прочие финансовые обязательства	588	-	-	588
Субординированные депозиты	1 822	1 653	742	4 217
Итого финансовых обязательств	155 323	7 097	2 451	164 871
Нефинансовые обязательства	555	-	-	555
Итого обязательств	155 878	7 097	2 451	165 426
Чистая балансовая позиция	13 833	6 864	(2 235)	18 462
Обязательства кредитного характера (Прим. 30)	24 488	-	-	24 488

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка, которое может часть своих функций делегировать Комитету по управлению активами и пассивами.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 61,7% (2011 г.: 55,1%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 88,6% (2011 г.: 86,6%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 76,2% (2011 г.: 76,5%). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном, состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, необходимого для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки с учетом всех будущих выплат (включая будущие выплаты по процентам в течение всего периода существования соответствующего актива или обязательства). Активы и обязательства включались во временные интервалы по принципу наиболее ранней даты, когда может возникнуть право Группы на их получение или требование к Группе об их погашении.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	179	587	672	1 273	4 650	1 189	8 550
Средства клиентов	68 517	31 932	29 019	40 622	3 507	4 909	178 506
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 406	2 306	1 534	213	187	4 248	9 894
Прочие заемные средства	-	2 863	-	-	-	-	2 863
Прочие финансовые обязательства	350	-	-	-	-	-	350
Субординированные депозиты	-	498	1 523	1 249	332	4 881	8 483
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	70 452	38 186	32 748	43 357	8 676	15 227	208 646
Финансовые гарантии	10 181	-	-	-	-	-	10 181
Прочие обязательства кредитного характера	15 115	-	-	-	-	-	15 115
Срочные сделки:							
- отток	-	333	-	-	-	-	333
- приток	-	(337)	-	-	-	-	(337)

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства других банков	435	736	441	805	665	6 392	9 474
Средства клиентов	59 344	24 361	32 569	27 514	5 590	1 007	150 385
Выпущенные долговые ценные бумаги	471	2 773	825	310	262	10 707	15 348
Прочие финансовые обязательства	588	-	-	-	-	-	588
Субординированные депозиты	-	126	247	1 908	1 129	2 449	5 859
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	60 838	27 996	34 082	30 537	7 646	20 555	181 654
Финансовые гарантии	9 736	-	-	-	-	-	9 736
Прочие обязательства кредитного характера	14 752	-	-	-	-	-	14 752
Срочные сделки:							
- отток	-	384	-	-	-	-	384
- приток	-	(389)	-	-	-	-	(389)

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В соответствии с изменениями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные договоры финансовой гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	40 885	-	-	-	40 885
Обязательные резервы в ЦБ РФ	868	413	342	474	2 097
Торговые ценные бумаги	5 884	-	-	-	5 884
Средства в других банках	5 406	-	-	388	5 794
Кредиты и авансы клиентам	6 458	40 387	30 761	64 056	141 662
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 540	467	469	2 476
Прочие финансовые активы	1 103	-	-	-	1 103
Итого финансовых активов	60 604	42 340	31 570	65 387	199 901
Финансовые обязательства					
Средства других банков	155	462	502	6 528	7 647
Средства клиентов	68 500	31 051	26 189	38 136	163 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 406	2 179	1 340	2 107	7 032
Прочие заемные средства	-	-	-	2 803	2 803
Прочие финансовые обязательства	350	-	-	-	350
Субординированные депозиты	-	346	1 213	4 492	6 051
Итого финансовых обязательств	70 411	34 038	29 244	54 066	187 759
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2012 года	(9 807)	8 302	2 326	11 321	12 142
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(9 807)	(1 505)	821	12 142	
Финансовые гарантии	10 181	-	-	-	10 181
Прочие обязательства кредитного характера	15 115	-	-	-	15 115

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Ожидаемый срок погашения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитан по дате оферты.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37 755	-	-	-	37 755
Обязательные резервы в ЦБ РФ	775	357	414	393	1 939
Торговые ценные бумаги	7 347	-	-	-	7 347
Средства в других банках	600	1	1	365	967
Кредиты и авансы клиентам	6 818	39 740	29 539	48 286	124 383
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	615	-	697	65	1 377
Прочие финансовые активы	1 254	-	-	-	1 254
Итого финансовых активов	55 164	40 098	30 651	49 109	175 022
Финансовые обязательства					
Средства других банков	419	608	261	6 914	8 202
Средства клиентов	59 081	24 764	31 145	30 152	145 142
Выпущенные долговые ценные бумаги	409	2 678	659	2 976	6 722
Прочие финансовые обязательства	588	-	-	-	588
Субординированные депозиты	-	55	-	4 162	4 217
Итого финансовых обязательств	60 497	28 105	32 065	44 204	164 871
Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2011 года	(5 333)	11 993	(1 414)	4 905	10 151
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(5 333)	6 660	5 246	10 151	
Финансовые гарантии	9 736	-	-	-	9 736
Прочие обязательства кредитного характера	14 752	-	-	-	14 752

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Согласно текущим требованиям Банка России, банкам следует поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности нормативного капитала составил 12,1% (2011 г.: 11,9%). Контроль за выполнением данного норматива осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России. По состоянию на 31 декабря 2012 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями Банка России, составил 23 192 миллионов рублей (2011 г.: 19 607 миллионов рублей).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года, рассчитанный Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал, сформированный за счет обыкновенных акций	250	250
Эмиссионный доход	7 306	7 306
Нераспределенная прибыль	13 124	10 807
Итого капитала 1-го уровня	20 680	18 363
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи	127	99
Субординированный капитал	4 132	2 745
Итого капитала 2-го уровня	4 259	2 844
Общий капитал	24 939	21 207
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	165 370	150 489
Рыночный риск	2 610	3 389
Итого активов, взвешенных с учетом риска	167 980	153 878
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)	14,85%	13,78%
Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)	12,31%	11,93%

В течение 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012г. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях. Руководство Группы внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Руководство Группы полагает, что подготовленная документация по трансфертному ценообразованию подтверждает соответствие примененных цен рыночному уровню для целей налогообложения. Однако, поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (31 декабря 2011г.: резерв не был сформирован), поскольку руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств, на общую сумму 81 миллион рублей (2011г.: 64 миллиона рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	220	207
От 1 до 5 лет	471	403
Более 5 лет	517	506
Итого обязательств по операционной аренде	1 208	1 116

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением депозитов других банков и субординированных депозитов. См. Примечания 15 и 19. Данные особые условия включают требования к достаточности капитала, концентрацию рисков на одного заемщика и другие. При несоблюдении этих условий кредиторы могут потребовать досрочного погашения предоставленных средств.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа соблюдала перечисленные особые условия, за исключением двух нормативов, установленных в рамках договора о субординированном депозите в отношении коэффициента открытого кредитного риска и дополнительного коэффициента открытого кредитного риска. На момент подписания данной финансовой отчетности Группа получила от кредиторов уведомление о том, что за данное нарушение с 1 января 2013 года до момента исчезновения события повышенного риска предусмотрена уплата повышенных процентов. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа соблюдала нормативы, связанные с привлечением депозитов других банков и субординированных депозитов.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные лимиты по овердрафтам	13 921	12 076
Гарантии выданные	10 181	9 736
Неиспользованные кредитные линии	1 163	1 684
Импортные аккредитивы	31	992
Итого обязательств кредитного характера	25 296	24 488

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Залог прав (требований) по кредитам	10, 15	3 715	3 533	3 331	3 000
Итого		3 715	3 533	3 331	3 000

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 2 097 миллионов рублей (2011 г.: 1 939 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

31 Передача финансовых активов

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающим критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. В декабре 2012 года Группа передала ипотечные кредиты компании специального назначения ЗАО «Ипотечный агент «Возрождение 2» в сумме 4 214 миллионов рублей и в декабре 2011 года компании специального назначения ЗАО «Ипотечный агент Возрождение 1» в сумме 3 853 миллиона рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость ипотечных кредитов (за вычетом резерва под обесценение) составила 7 090 миллионов рублей.

В рамках первой сделки секьюритизации ипотечных кредитов (декабрь 2011 года) балансовая стоимость выпущенных облигаций на 31 декабря 2012 года составила 2 082 миллиона рублей (31 декабря 2011 г.: 4 071 миллион рублей). В рамках второй сделки секьюритизации ипотечных кредитов (декабрь 2012 года) было привлечено промежуточное финансирование в сумме 2 803 миллиона рублей. Рефинансирование займа будет произведено за счет размещения ипотечных ценных бумаг в апреле 2013 года.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов, а также всех рисков и выгод, связанных с данными активами.

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость активов*	Балансовая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
Ипотечные кредиты	7 820	7 727	93

* компаний специального назначения

В таблице ниже приведена информация об операциях по передаче, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам. Эта ситуация применима к операциям Группы по секьюритизации.

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2012 года		
	Справедливая стоимость активов*	Справедливая стоимость соответствующих заемных средств*	Чистая позиция
Ипотечные кредиты	7 701	7 727	(26)

* компаний специального назначения

32 Производные финансовые инструменты и срочные сделки

Производные финансовые инструменты и срочные сделки, с которыми Группа проводит операции, включают валютнообменные контракты и срочные контракты по драгоценным металлам. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2012 года Группа имела неурегулированное обязательство по срочным контрактам по драгоценным металлам сроком исполнения в апреле-мае 2013 года (2011 г.: в марте 2012 года).

Прибыль от переоценки по справедливой стоимости этих срочных сделок по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 4 миллиона рублей (2011 г.: 5 миллионов рублей). Сделки имеют краткосрочный характер.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	8 616	8 616	10 582	10 582
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	14 670	14 670	9 650	9 650
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 599	17 599	17 523	17 523
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 097	2 097	1 939	1 939
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках	5 406	5 406	601	601
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	388	388	366	366
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты – крупные	39 296	38 676	36 654	36 664
- Корпоративные кредиты – средние	46 423	46 486	44 805	45 154
- Корпоративные кредиты – малые	24 248	24 259	19 636	19 338
- Ипотечные кредиты	21 691	20 584	14 952	15 763
- Другие кредиты физическим лицам	10 004	9 374	8 336	8 237
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	533	533	569	569
- Дебиторская задолженность	316	316	449	449
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	195	195	193	193
- Прочие активы	55	55	38	38
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	191 537	189 254	166 293	167 066

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Депозиты других банков	7 630	7 064	7 940	7 818
- Корреспондентские счета других банков	17	17	262	262
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	84	84	254	254
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	35 982	35 982	33 053	33 053
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	25 896	25 634	19 510	19 784
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	20 900	20 900	20 184	20 184
- Срочные вклады физических лиц	81 014	79 899	72 141	71 961
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Векселя	4 765	4 889	3 600	3 735
- Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	2 082	2 082	2 931	2 931
- Депозитные сертификаты	185	186	191	192
Прочие заемные средства	2 803	2 803	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	140	140	461	461
- Кредиторская задолженность	117	117	72	72
- Расчеты по конверсионным операциям	29	29	-	-
- Прочие обязательства	64	64	55	55
Субординированные депозиты	6 051	6 061	4 217	4 485
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	187 759	185 951	164 871	165 247

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: текущие котироваемые (нескорректированные) цены финансовых активов или котироваемые цены по идентичным финансовым активам.

Уровень 2: методики оценки, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке.

Уровень 3: методики оценки, учитывающие существенные корректировки рыночных данных, либо основанные на существенном объеме не поддающихся объективному наблюдению данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
- Корпоративные облигации	3 636	-	-	3 748	-	-
- Корпоративные еврооблигации	1 517	-	-	2 954	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	603	-	-	457	-	-
- Муниципальные облигации	102	-	-	188	-	-
- Корпоративные акции	26	-	-	-	-	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>						
- Корпоративные облигации	875	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	573	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	559	-	-	831	-	-
- Корпоративные акции	176	-	293	116	-	365
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	65	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>						
- Срочные сделки	-	4	-	-	5	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	8 067	4	293	8 359	5	365

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

(в миллионах российских рублей)	2012	2011
	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Корпоративные акции	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Корпоративные акции
Справедливая стоимость на 1 января	365	365
Переоценка по справедливой стоимости	(1)	-
Обесценение	(71)	-
Справедливая стоимость на 31 декабря	293	365
Расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий или предыдущий годы, для активов, удерживаемых на 31 декабря	(71)	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, была определена на основании модели оценки дисконтированных денежных потоков с использованием следующих основных допущений: выбранная ставка дисконтирования и темп роста чистой прибыли. Темп роста чистой прибыли принят в размере 16% в год. При увеличении темпа роста чистой прибыли, на 1%, оценочная справедливая стоимость вложения уменьшится на 26 миллионов рублей. При снижении темпа роста чистой прибыли, на 1%, оценочная справедливая стоимость вложения увеличится на 29 миллионов рублей.

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента. При отсутствии котировок финансового инструмента применяются методики оценки, основанные как на наблюдаемых, так и на ненаблюдаемых рыночных данных.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ставки дисконтирования, используемые для расчета оценочной справедливой стоимости по инструментам, отражаемым по амортизированной стоимости, зависят от кредитного риска Группы, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен ниже:

% в год	2012	2011
Средства в других банках		
- Краткосрочные и страховые депозиты в других банках	0 % - 5 %	0 % - 5 %
Кредиты и авансы клиентам		
- Корпоративные кредиты - крупные	12 %	10 %
- Корпоративные кредиты - средние	11 %	11 %
- Корпоративные кредиты - малые	12 %	12 %
- Ипотечные кредиты	14 %	13 %
- Другие кредиты физическим лицам	20 %	17 %
Прочие финансовые активы		
- Дебиторская задолженность	0 %	0 %
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0 %	0 %
Средства других банков		
- Депозиты других банков	4 % - 9 %	3 % - 7 %
- Корреспондентские счета других банков	0 %	0 %
Средства клиентов		
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0 %	0 %
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	0 %	0 %
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	1 % - 8 %	2 % - 7 %
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0 %	0 %
- Срочные вклады физических лиц	4 % - 8 %	4 % - 7 %
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- Векселя	0 % - 4 %	0 % - 7 %
- Депозитные сертификаты	7 %	5 %
- Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	9 %	9 %
Прочие заемные средства	9 %	-
Субординированные депозиты	8 % - 9 %	8 %
Прочие финансовые обязательства		
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	0 %	0 %
- Кредиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0 %	0 %

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- Наличные денежные средства	8 616	-	-	8 616
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	14 670	-	-	14 670
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 599	-	-	17 599
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 097	-	-	2 097
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	-	-	3 636	3 636
- Корпоративные еврооблигации	-	-	1 517	1 517
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	603	603
- Муниципальные облигации	-	-	102	102
- Корпоративные акции	-	-	26	26
Средства в других банках				
- Краткосрочные депозиты в других банках	5 406	-	-	5 406
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	388	-	-	388
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты – крупные	39 296	-	-	39 296
- Корпоративные кредиты – средние	46 423	-	-	46 423
- Корпоративные кредиты – малые	24 248	-	-	24 248
- Ипотечные кредиты	21 691	-	-	21 691
- Другие кредиты физическим лицам	10 004	-	-	10 004
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	-	875	-	875
- Муниципальные облигации	-	573	-	573
- Корпоративные еврооблигации	-	559	-	559
- Корпоративные акции	-	469	-	469
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	533	-	-	533
- Дебиторская задолженность	316	-	-	316
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	195	-	-	195
- Прочие активы	59	-	-	59
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	191 541	2 476	5 884	199 901
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	9 161
ИТОГО АКТИВОВ	191 541	2 476	5 884	209 062

34 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	10 582	-	-	10 582
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	9 650	-	-	9 650
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	17 523	-	-	17 523
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	1 939	-	-	1 939
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	3 748	3 748
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 954	2 954
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	457	457
- Муниципальные облигации	-	-	188	188
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках	601	-	-	601
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	366	-	-	366
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты – крупные	36 654	-	-	36 654
- Корпоративные кредиты – средние	44 805	-	-	44 805
- Корпоративные кредиты – малые	19 636	-	-	19 636
- Ипотечные кредиты	14 952	-	-	14 952
- Другие кредиты физическим лицам	8 336	-	-	8 336
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Корпоративные еврооблигации	-	831	-	831
- Еврооблигации Российской Федерации	-	65	-	65
- Корпоративные акции	-	481	-	481
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	569	-	-	569
- Дебиторская задолженность	449	-	-	449
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	193	-	-	193
- Прочие активы	38	-	5	43
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	166 293	1 377	7 352	175 022
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	8 866
ИТОГО АКТИВОВ	166 293	1 377	7 352	183 888

Все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости.

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам						
(контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 3.3%-16.0%;						
31 декабря 2011 г.: 3.2%-16.0%)	-	26	1 233	-	13	1 148
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	-	-	(13)	-	-	(23)
Средства клиентов						
Текущие/расчетные счета						
(контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 0.0%;						
31 декабря 2011 г.: 0.0%)	19	34	9	19	65	17
Срочные депозиты						
(контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 2.0%-10.5%;						
31 декабря 2011 г.: 4.25%-8.0%)	769	3 675	-	770	3 507	-
Субординированные депозиты						
(контрактная процентная ставка:						
31 декабря 2012 г.: 8.0%;						
31 декабря 2011 г.: 8.0%)	304	-	-	323	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

	2012			2011		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Процентные доходы:						
Кредиты и авансы клиентам	-	2	139	-	2	85
Процентные расходы:						
Срочные депозиты	52	164	-	46	157	-
Субординированные депозиты	25	-	-	26	-	-

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 года, представлена ниже:

	2012			2011		
	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании	Акционе- ры, оказы- вающие сущест- венное влияние на решения Группы	Руковод- ство Группы	Зависи- мые компании
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	37	620	23	18	806
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	27	535	23	14	375

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 275 миллионов рублей (2011 г.: 255 миллионов рублей), в том числе сумма расходов во внебюджетные фонды в 2012 году составила 24 миллиона рублей (2011 г.: 2 миллиона рублей).