

**ГРУППА «РОССИЙСКИЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК»**

**Международные стандарты финансовой
отчетности**

**Консолидированная финансовая отчетность
и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	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	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	23
6	Новые учетные положения	24
7	Денежные средства и их эквиваленты	28
8	Торговые ценные бумаги	28
9	Дебиторская задолженность по сделкам репо	30
10	Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	32
11	Средства в других банках	32
12	Кредиты и авансы клиентам	34
13	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42
14	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44
15	Основные средства и нематериальные активы	47
16	Прочие активы	49
17	Средства других банков	50
18	Средства клиентов	51
19	Выпущенные векселя	52
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	52
21	Прочие обязательства	54
22	Субординированные депозиты	55
23	Уставный капитал	55
24	Процентные доходы и расходы	56
25	Комиссионные доходы и расходы	56
26	Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	57
27	Административные и прочие операционные расходы	57
28	Налог на прибыль	58
29	Дивиденды	60
30	Сегментный анализ	61
31	Управление финансовыми рисками	65
32	Управление капиталом	79
33	Условные обязательства	80
34	Производные финансовые инструменты	82
35	Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
36	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	87
37	Операции со связанными сторонами	90
38	Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи	92
39	События после окончания отчетного периода	94



Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала 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 указанной 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 финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО PricewaterhouseCoopers Audit

10 апреля 2013

Москва, Российская Федерация



Н.Ю. Дмитриева, Директор (подпись и печать), аттестат № 01-000271),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Российский
Сельскохозяйственный банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3349 выдано
Центральным Банком Российской Федерации 24.04.2000

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700342890,
выдано 22.10.2002 г.

Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012	31 декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	106 342	133 959
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 153	8 417
Торговые ценные бумаги	8	19 220	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9	20 632	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10	12 550	11 225
Производные финансовые инструменты	34	18 659	23 296
Средства в других банках	11	45 930	39 569
Кредиты и авансы клиентам	12	1 070 712	903 697
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	44 036	76 595
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	27 999	31 319
Отложенный налоговый актив		5 100	5 531
Нематериальные активы	15	1 723	1 531
Основные средства	15	23 068	25 093
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 464	820
Прочие активы	16	15 724	15 904
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	38	5 338	5 101
ИТОГО АКТИВОВ		1 428 650	1 284 426
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты	34	5 261	739
Средства других банков	17	136 343	90 417
Средства клиентов	18	557 476	607 295
Выпущенные векселя	19	23 234	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	440 866	342 499
Отложенное налоговое обязательство		2 065	1 322
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	7
Прочие обязательства	21	8 824	6 769
Субординированные депозиты	22	55 274	57 192
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	38	1 410	1 282
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 230 753	1 127 651
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	23	188 798	148 798
Фонд переоценки основных средств		1 270	1 050
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(271)	(898)
Нераспределенная прибыль		7 117	7 017
Чистые активы, принадлежащие акционеру Банка		196 914	155 967
Неконтролирующая доля участия		983	808
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		197 897	156 775
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 428 650	1 284 426

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 10 апреля 2013 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	135 903	113 314
Процентные расходы	24	(79 490)	(59 699)
Чистые процентные доходы		56 413	53 615
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2, 11, 12	(26 603)	(22 552)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		29 810	31 063
Комиссионные доходы	25	7 104	4 834
Комиссионные расходы	25	(805)	(631)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		8	(76)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 854	(749)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	(207)	324
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	14	158	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 042	(8 136)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(10 035)	3 154
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		5 310	82
Резерв под обесценение прочих активов	16	(192)	(78)
(Расходы)/доходы от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	20	(14)	25
Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	26	(3 702)	(1 245)
(Расходы)/доходы от выбытия дочерних компаний	38	(52)	21
Прочие операционные доходы		326	927
Административные и прочие операционные расходы	27	(33 785)	(29 165)
Прибыль до налогообложения		820	350
Расходы по налогу на прибыль	28	(676)	(292)
Прибыль за год		144	58
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	13	575	(672)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)	13	207	(324)
Переоценка основных средств		341	211
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	28	(223)	157
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		900	(628)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		1 044	(570)
Прибыль/(убыток), приходящаяся на:			
Акционера Банка		365	367
Неконтролирующую долю участия		(221)	(309)
Прибыль за год		144	58
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		1 265	(261)
Неконтролирующую долю участия		(221)	(309)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		1 044	(570)

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Уставный капитал	Собственные средства акционера Банка Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственных средств
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Остаток на 31 декабря 2010 года		108 798	933	(101)	6 851	116 481	1 117	117 598
Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	367	367	(309)	58
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	169	(797)	-	(628)	-	(628)
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	169	(797)	367	(261)	(309)	(570)
Эмиссия акций	23	40 000	-	-	-	40 000	-	40 000
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		-	(52)	-	52	-	-	-
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(253)	(253)	-	(253)
Остаток на 31 декабря 2011 года		148 798	1 050	(898)	7 017	155 967	808	156 775
Прибыль/(убыток) за период, за вычетом налога		-	-	-	365	365	(221)	144
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	273	627	-	900	-	900
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	273	627	365	1 265	(221)	1 044
Эмиссия акций	23	40 000	-	-	-	40 000	-	40 000
Изменение доли участия		-	-	-	-	-	396	396
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		-	(53)	-	53	-	-	-
Дивиденды объявленные	29	-	-	-	(318)	(318)	-	(318)
Остаток на 31 декабря 2012 года		188 798	1 270	(271)	7 117	196 914	983	197 897

Группа «Российский сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		120 322	104 112
Проценты уплаченные		(70 989)	(54 586)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(23)	424
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(876)	677
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5 310	82
Комиссии полученные		7 039	4 930
Комиссии уплаченные		(805)	(631)
Прочие полученные операционные доходы		372	577
Чистые доходы, полученные от страховой деятельности		994	17
Уплаченные расходы на содержание персонала		(21 285)	(17 831)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(13 012)	(9 932)
Уплаченный налог на прибыль		(1 847)	(4 462)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25 200	23 377
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(736)	(4 949)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(18 210)	3 967
Чистый прирост по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		-	(1 406)
Чистый прирост по средствам в других банках		(8 673)	(3 147)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(178 618)	(225 985)
Чистый прирост по прочим активам		(133)	(6 378)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		46 287	(20 899)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(51 821)	218 666
Чистый прирост по выпущенным векселям		2 983	9 807
Чистый прирост по прочим обязательствам		525	1 271
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(183 196)	(5 676)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(1 877)	(1 820)
Выручка от реализации основных средств		282	75
Приобретение нематериальных активов	15	(704)	(416)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	(91 406)	(116 178)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	104 892	51 385
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(1 132)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 432	1 625
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		-	(17)
Отток денежных средств в результате продажи дочерних компаний, за вычетом денежных средств в проданных компаниях	38	-	(24)
Влияние, непосредственно связанное с группами выбытия, удерживаемыми для продажи		(8)	6
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		14 611	(66 496)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	23	40 000	40 000
Привлечение субординированных депозитов		-	22 434
Погашение субординированных депозитов		-	(15 748)
Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных депозитов		1 148	-
Обратный выкуп субординированных депозитов		(1 474)	-
Привлечение путем выпуска долговых ценных бумаг	20	112 799	83 564
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	20	(4 858)	(9 089)
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных долговых ценных бумаг		2 318	1 137
Обратный выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(2 419)	(102)
Дивиденды уплаченные	29	(318)	(253)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		147 196	121 943
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6 228)	3 178
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(27 617)	52 949
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	133 959	81 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	106 342	133 959

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

- Участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;
- Формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей; а также
- Участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 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 78 (2011: 78) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019 Россия, Москва, Арбат, 1.

В августе 2011 года Группа приобрела 100% акций Закрытого акционерного общества «Страховая компания «ГазГарант», которое позднее было переименовано в Закрытое акционерное общество «РСХБ-Страхование».

Численность персонала Группы на 31 декабря 2012 года составила 35 458 человек (2011: 35 699 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее - «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 33.

Летом 2012 года несколько регионов Российской Федерации были подвержены аномальным климатическим условиям (засухе). Данное событие имело значительные негативные последствия, в том числе сокращение урожая пшеницы, что оказало влияние на финансовое положение заемщиков Банка, и, как следствие, на ставку резерва под обесценение ссудной задолженности. Правительство Российской Федерации объявило о государственной поддержке пострадавших регионов.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского 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, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Поэтому результирующие убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от существующего уровня резервов. См. Примечание 4.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не может достоверно определить воздействие на финансовое положение Группы потенциального дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста неустойчивости на валютных и фондовых рынках. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

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 первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств используемых в банковской деятельности, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. 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 Группе 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 Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую пропорциональную долю собственности и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей собственности, оценивается по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

Неконтролирующая доля участия - это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующей доли участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между уплаченной суммой и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается непосредственно в собственных средствах.

Группа отражает разницу между полученной от продажи суммой и балансовой стоимостью неконтролирующей доли участия в консолидированном отчете об изменениях в составе собственных средств.

Выбытие дочерних компаний, ассоциированных компаний или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 рыночным 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 получить 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 могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные расходы представляют собой расходы, которые не возникли бы в случае, если бы данная сделка не проводилась. 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 вознаграждения, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается 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 признаются, когда компания 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 дополнительных ограничений на продажу.

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. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, 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 нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Группа может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и 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 и 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 составе прочих операционных доходов 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 прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они реклассифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строкам «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам». Разница между ценой приобретения и ценой обратной продажи учитывается как проценты и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые инструменты к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевыми руководящими сотрудниками Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает 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. Группа классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

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 и 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.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроемные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые в соответствии с твердым намерением и возможностью руководства Группы будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и оценивает их соответствие этой классификации на конец каждого отчетного периода. Группа может перенести финансовый актив в данную категорию из категории финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, 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 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.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток 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. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика. В Примечании 12 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, не существующих 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. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

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.

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 кредитуется на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Имущество, взысканное по договорам залога. Имущество, взысканное по договорам залога, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой в счет погашения просроченной задолженности. Активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и включаются в состав основных средств, прочих финансовых активов или запасов в составе прочих активов, в зависимости от их сути и намерений Группы по возврату этих активов. Впоследствии активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. 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 на конец отчетного периода.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания; отражаются, с возможной переоценкой впоследствии, и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

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 либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение там, где это необходимо.

Здания, находящиеся в собственности Группы, используемые в банковской деятельности, были переоценены первый раз по состоянию на 31 декабря 2007 года и в дальнейшем подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых зданий. Признание переоценки осуществляется путем пропорционального изменения балансовой стоимости и накопленной амортизации переоцениваемых основных средств. Сумма этих изменений показана отдельно в свертке движений основных средств в Примечании 15. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Здания, находящиеся в собственности Группы и используемые в небанковской деятельности отражаются по стоимости приобретения 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). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

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 в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. 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.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Ниже представлены сроки полезного использования основных категорий зданий и оборудования:

Срок полезного использования, лет	Используемые в банковской деятельности	Используемые в небанковской деятельности
Здания	40	20 - 40
Оборудование	5 - 20	5 - 20
Улучшение арендованного имущества	10	-

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Все 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). 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 на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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 в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с этими затратами 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.

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

Обязательства по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Группе, активы, переданные в аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, переданных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично — на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в прибыли или убытке за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Группы нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой цены продажи. Себестоимость запасов определяется в порядке их поступления (метод ФИФО). Чистая цена продажи — это расчетная цена возможной продажи в процессе обычной деятельности за вычетом расходов по продаже. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя затраты на упаковку, сырье, прямые затраты на труд, другие прямые затраты и накладные производственные расходы.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия, которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы, отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию, путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Гудвил учитывается в составе группы выбытия в том случае, если группа выбытия включает актив в составе единицы, генерирующей денежный поток, на которую при приобретении был распределен гудвил. Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов контрагентами: банками и банковскими группами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные векселя. Выпущенные Группой векселя отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные векселя, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей/(убытков) от досрочного урегулирования задолженности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают суммы, привлеченные в результате выпуска еврооблигаций и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке. Еврооблигации и облигации, выпущенные на внутреннем рынке с номиналом в российских рублях, имеют купон и подлежат погашению на определенную дату. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прибылей / (убытков) от досрочного урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. Требования кредиторов по субординированным депозитам будут погашаться только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Группы.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты (форварды и свопы) и фьючерсы на акции отражаются по справедливой стоимости. Операции с непроизводными финансовыми инструментами объединяются и учитываются как производные инструменты, если результатом таких операций по сути является производный финансовый инструмент.

Встроенный производный финансовый инструмент выделяется из основного (базового) договора и учитывается как производный финансовый инструмент если:

- а. экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;
- б. выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в. гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки не выделяется).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если встроенный производный инструмент выделяется, то основной (базовый) договор учитывается в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и в соответствии с другими стандартами, если этот инструмент не является финансовым инструментом. Если договор включает один или более встроенных производных финансовых инструментов, Группа может признать весь гибридный (комбинированный) инструмент как финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыль или убыток.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам. 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 собственных средств 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.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. 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 конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. 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.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Страховые операции. Страховые договоры – это договоры, предусматривающие передачу существенного страхового риска. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска. В целом Группа определяет в качестве существенного страхового риска необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Группа не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые договоры защищают страхователей-физических лиц Группы от последствий таких событий как смерть или полная постоянная утрата трудоспособности, которые могут повлиять на способность страхователя или его иждивенцев выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные платежи не производятся.

Общая сумма страховых премий. Общая сумма страховых премий, причитающихся Группе от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается тогда, когда премии подлежат уплате страхователями. В частности, Группа признает премии по полисам, выданным в течение года, и включает их в оценку премий, причитающихся, но не полученных на отчетную дату, за вычетом резерва на расторжение договоров страхования. Премии отражаются до вычета комиссии. Общая сумма страховых премий отражается как результат по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковских операций. См. Примечание 26.

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в составе расходов за вычетом доходов от небанковской деятельности. См. Примечание 26.

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков в размере 2% от суммы выплаты по страховому полису в 2012 году (2% в 2011 году) включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами.

Отложенные аквизиционные расходы. Отложенные аквизиционные расходы («ОАР») рассчитываются (по контрактам страхования иного, чем страхование жизни) отдельно по каждому страховому полису. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные платежи агентам за заключение контрактов с корпоративными заемщиками и заемщиками – физическими лицами, вознаграждение агентам и брокерам договорам перестрахования. Размер данных расходов изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

Тест на достаточность обязательств. На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения адекватности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов («ОАР»). При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и расходов на ведение дел, а также оценки инвестиционных доходов по активам, подкрепляющим такие обязательства. Любой недостаток средств учитывается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством первоначального списания ОАР, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет достаточности обязательства (резерв неистекшего риска). При осуществлении теста на достаточность обязательств Группа использует собственный опыт и информацию из внешних источников, а также включает маржу безопасности. В тест также включается страховая дебиторская задолженность.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого 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 на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в 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.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога).

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли в соответствии с требованиями российского законодательства осуществляется на основе чистой прибыли текущего года.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются 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 за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, 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 на счетах прибылей и убытков.

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 убытка от обесценения.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии за посреднические услуги отражаются как комиссии, полученные в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Признание выручки — продажа товаров. Выручка от продажи товаров признается на момент перехода рисков и выгод, связанных с правом собственности на товары, обычно в момент отгрузки товаров. Если Группа берет на себя обязанность доставить товары до определенного места, выручка признается на момент передачи товаров покупателю в пункте назначения. Выручка отражается за вычетом НДС и скидок.

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. Если не представляется возможным надежно определить справедливую стоимость товара, полученного по бартерной сделке, то выручка оценивается по справедливой стоимости проданных товаров или услуг.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рублей за 1 доллар США (2011: 32.1961 рубль за 1 доллар США), 40.2286 рублей за 1 Евро (2011: 41.6714 рублей за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 33. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. 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.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 консолидированная финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих в конце отчетного периода. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к уставному капиталу. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа осуществляет выплаты в негосударственный пенсионный фонд в отношении определенных групп сотрудников (план с установленными взносами). Эти выплаты включаются в расходы на содержание персонала в консолидированную отчете о прибылях или убытках.

Отчетность по сегментам. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа определила операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в 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, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных 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 финансового положения заемщиков или 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 2 011 миллионов рублей (2011: увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 045 миллионов рублей).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Группа не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. См. Примечание 35.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, независимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую справедливую стоимость.

По состоянию на 31 декабря 2012 года увеличение процентных ставок в российских рублях, используемых в расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, на 100 базисных пунктов приведет к увеличению справедливой стоимости на 3 299 миллионов рублей (2011: 1 958 миллионов рублей); уменьшение процентных ставок в российских рублях, используемых в расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, на 100 базисных пунктов приведет к уменьшению справедливой стоимости на 3 433 миллиона рублей (2011: 2 035 миллионов рублей) учитывая, что все остальные допущения не изменяются.

По состоянию на 31 декабря 2012 года увеличение основных процентных ставок в долларах США, используемых в расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, на 10 базисных приведет к уменьшению справедливой стоимости на 490 миллионов рублей (2011: 382 миллиона рублей); уменьшение основных процентных ставок в долларах США, используемых в расчете справедливой стоимости производных финансовых инструментов, на 10 базисных приведет к увеличению справедливой стоимости производных инструментов на 492 миллиона рублей (2011: 384 миллиона рублей) учитывая, что все остальные допущения не изменяются.

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 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, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в текущем и последующих финансовых годах путем расширения продуктовой линейки и клиентской базы.

Учет субординированного депозита от Внешэкономбанка. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» («Внешэкономбанк») о предоставлении субординированных депозитов отдельным банкам.

В октябре 2008 года Группа привлекла субординированный депозит от Внешэкономбанка в сумме 25 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 8.0% годовых. Субординированный депозит был привлечен в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ).

Ввиду уникальных условий, субординированного характера депозита и отсутствия наблюдаемых на рынке текущих сделок, свидетельствующих о рыночной ставке по таким инструментам, этот депозит был первоначально признан и впоследствии отражался в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной контрактной стоимости.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если бы существовали доказательства того, что рыночная процентная ставка по такому депозиту выше, чем контрактная процентная ставка, амортизированная контрактная стоимость депозита была бы заменена на (i) амортизированную стоимость депозита, определенную на основе справедливой стоимости депозита на дату выдачи и (ii) неамортизированную стоимость государственной субсидии, встроенную в такой депозит с низкой процентной ставкой; в этом случае не было бы воздействия на прибыль или убыток за год, так как возросшая эффективная процентная ставка была бы зачтена за счет амортизации государственной субсидии.

Учет изменения процентной ставки по субординированному депозиту от Внешэкономбанка. В июле 2010 года в Федеральный закон №173-ФЗ были внесены изменения, в соответствии с которыми процентная ставка по субординированному депозиту, привлеченному Группой от Внешэкономбанка, была снижена с 8.0% до 6.5% годовых. Прочие условия депозита остались неизменными.

Группа отразила снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и выполнила тестирование значительности этого изменения. Так как изменение оказалось незначительным, Группа отразила изменение процентной ставки как перспективную корректировку эффективной процентной ставки.

Группа могла использовать альтернативный вариант и отразить снижение процентной ставки в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», в этом случае разница между ранее отраженной и пересмотренной балансовой стоимостью депозита в сумме 2 375 миллионов рублей, была бы отражена как отложенный доход по государственным субсидиям в составе прочих обязательств и должна была бы амортизироваться через процентный расход до срока погашения депозита.

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 (IFRS) 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 финансовой отчетности 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. См. Примечание 33.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО (IAS) 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 окажет воздействия на данную консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения, улучшения и интерпретации не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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.

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 требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

6 Новые учетные положения (продолжение)

- 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 долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого 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 Группы и сроки принятия.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). 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 компании, 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	23 284	19 635
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	33 015
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	34 739	77 225
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 053	3 256
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения до одного месяца	-	828
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 342	133 959

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные эквиваленты в сумме 828 миллионов рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 956 миллионов рублей. Группа имела право полностью продать или перезаложить эти ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма средств Группы на корреспондентских счетах и депозитах в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца, размещенных в российской банковской группе, головной государственный банк которой имеет рейтинг BBB (по S&P), составляла 15 878 миллионов рублей, или 15% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2011: в российской банковской группе, головной государственный банк которой имеет рейтинг BBB (по S&P), в сумме 45 505 миллионов рублей, или 34% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	23 284	19 635
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	33 015
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	26 112	58 815
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	8 313	17 099
- Другие российские банки	-	1 303
- Прочие банки-нерезиденты	314	8
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 053	3 256
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- Другие российские банки	-	828
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 342	133 959

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 31.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Векселя	19 220	-
Итого торговых ценных бумаг	19 220	-

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.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
Векселя	17 603	1 617	19 220
Итого долговых торговых ценных бумаг	17 603	1 617	19 220

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Векселя представлены дисконтными векселями российских компаний с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные векселя имеют сроки погашения с марта 2013 года по ноябрь 2013 года и доходность к погашению от 7.8% до 9.8% годовых.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 31.

В 2008 году Группа перенесла ряд финансовых активов из категории торговых ценных бумаг:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Сумма реклассификации	Недисконти- рованные потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения</i>			
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 141	7 825	5.7 – 7.3
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 201	1 698	7.1 – 9.2
Корпоративные облигации	980	1 411	6.7 – 10.1
Корпоративные еврооблигации	793	1 300	7.0 – 8.8
<i>Реклассифицированные в категорию имеющих в наличии для продажи</i>			
Муниципальные и субфедеральные облигации	53	56	7.0
Корпоративные облигации	2 792	3 868	7.3 – 15.4
Корпоративные еврооблигации	1 959	2 918	6.2 – 11.6
Корпоративные акции	12	12	-
Итого	11 931	19 088	

Реклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее реклассификацию с этой даты.

Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех финансовых активов, перенесенных из категории торговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	4 052	3 995	5 774	5 936
Реклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи	8	8	292	292
Итого	4 060	4 003	6 066	6 228

Ниже указаны доходы или расходы за 2012 год и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Доходы, отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации*					Доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы				
	2012	2011	2010	2009	2008	2012	2011	2010	2009	2008
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения	511	486	480	540	482	191	84	441	833	(1 307)
Реклассифицированные в категорию имеющихся в наличии для продажи	4	59	215	492	743	(1)	(40)	74	1 067	(1 612)
Итого	515	545	695	1 032	1 225	190	44	515	1 900	(2 919)

* Доходы или расходы, отраженные после реклассификации, включают в себя доходы за вычетом расходов от продажи, процентные доходы и доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

9 Дебиторская задолженность по сделкам репо

	2012	2011
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации	-	825
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	443
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	48
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>		
Корпоративные облигации	-	1 053
Корпоративные еврооблигации	20 632	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	20 632	2 369

Дебиторская задолженность по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг относится к операциям по передаче финансовых активов, не отвечающим критериям прекращения признания. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость соответствующих обязательств, связанных со сделками продажи и обратного выкупа ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составляет 17 161 миллион рублей.

9 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией, имеющей рейтинг по международной шкале не ниже ВВ- (по S&P). Корпоративные еврооблигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные еврооблигации имеют срок погашения в ноябре 2016 года, купонный доход 7.6% годовых и доходность к погашению либо к оферте 8.3% годовых.

Корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежавший выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имели сроки погашения с сентября 2013 года по июнь 2021 года, купонный доход от 7.5% до 15.0% годовых и доходность к погашению либо к оферте от 7.6% до 10.4% годовых в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Облигации федерального займа продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежавший выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные облигации имели сроки погашения с июня 2017 года по март 2018 года, купонный доход от 7.4% до 7.5% годовых, и доходностью к погашению от 8.3% до 8.4% годовых в зависимости от выпуска и условий на рынке.

Муниципальные и субфедеральные облигации были представлены облигациями, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продавались с дисконтом или премией к номиналу и имели купонный доход, подлежавший выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2011 года эти облигации имели срок погашения в июне 2017 года, купонный доход 8.0% годовых и доходность к погашению 8.7% годовых.

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по междуна- родной шкале не ниже ВВ- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по междуна- родной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Корпоративные облигации	536	289	825
Облигации федерального займа (ОФЗ)	443	-	443
Муниципальные и субфедеральные облигации	48	-	48
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>			
Корпоративные облигации	931	122	1 053
Итого дебиторская задолженность по сделкам репо	1 958	411	2 369

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам репо представлены в Примечании 31.

10 Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредитные ноты	1 036	848
Средства в других банках	11 514	10 377
Итого финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12 550	11 225

Международные кредитные рейтинги эмитентов вышеописанных нот и банков – контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года были не ниже BB- (по S&P) (2011: не ниже BB- (по S&P)).

Руководство классифицирует финансовые инструменты со встроенными производными инструментами как финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Между тем существует возможность выделить встроенные производные инструменты и оценить основной договор по амортизированной стоимости.

В мае 2008 года Группа приобрела у банка, расположенного на территории стран ОЭСР, беспкупонную ноту номиналом 2 500 миллионов рублей по цене 19.5% от номинала со сроком погашения в мае 2023 года. В ноту встроен кредитно-дефолтный своп (CDS) на собственный кредитный риск Банка.

Средства в других банках со встроенными производными инструментами представлены следующими:

В марте 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 200 миллионов долларов США, со сроком погашения в апреле 2014 года и процентными ставками 10.0% и 10.4% годовых. Договоры содержат встроенные производные инструменты FTD (“до первого дефолта”), связанные с событиями кредитного характера в отношении эмитентов квазисуверенного уровня.

В апреле 2010 года и в августе 2010 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 107 миллионов долларов США, со сроками погашения в марте 2013 года и августе 2015 года и процентными ставками 10.3% и 10.1% годовых. Договоры содержат встроенные производные инструменты, связанные с кредитным риском эмитента квазисуверенного уровня.

В мае 2011 года Группа разместила средства в банке, расположенном на территории стран ОЭСР, в общей сумме 50 миллионов долларов США, со сроком погашения в мае 2016 года и процентной ставкой 0.6% годовых. Договор содержит встроенный опцион, связанный с доходностью товарного индекса.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 31.

11 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие срочные депозиты в других банках	45 886	39 577
Просроченные депозиты в других банках	155	-
За вычетом резерва под обесценение	(111)	(8)
Итого средств в других банках	45 930	39 569

11 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	8	23
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение года	103	(15)
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	111	8

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	27 536	25 962
- Прочие банки-нерезиденты	9 673	5 580
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	5 075	4 831
- Другие российские банки	3 543	2 898
Итого текущих и необесцененных	45 827	39 271
Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе		
- требующие особого внимания	59	306
- просроченные от 181 до 365 дней	155	-
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	214	306
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	46 041	39 577
Резерв под обесценение	(111)	(8)
Итого средств в других банках	45 930	39 569

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Необеспеченные межбанковские кредиты	18 347	10 709
Межбанковские кредиты с обеспечением:		
- гарантийными депозитами	24 492	25 962
- ценными бумагами	523	-
- прочими активами	2 568	2 898
Итого средств в других банках	45 930	39 569

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма средств Группы, размещенных в одном иностранном банке, имеющем рейтинг A+ (по S&P), составляла 24 492 миллиона рублей, или 53% от общей суммы средств в других банках (2011: совокупная сумма средств Группы, размещенных в одном иностранном банке с рейтингом A+ (по S&P), составляла 25 962 миллиона рублей, или 66% от общей суммы средств в других банках).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 31.

12 Кредиты и авансы клиентам

(в миллионах российских рублей)

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	946 315	796 450
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	33 256
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	-	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	396	509
Кредиты физическим лицам	199 572	147 403
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 168 077	979 608
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(97 365)	(75 911)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 070 712	903 697

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга 569 898 миллионов рублей (2011: 502 982 миллиона рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов. Субсидии выплачиваются непосредственно заемщикам.

Кредитование продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, 51% которой принадлежит Правительству Российской Федерации (2011: 100% которой принадлежало Правительству Российской Федерации).

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 138 884 миллиона рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (2011: совокупная сумма кредитов Группы, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составляла 118 011 миллионов рублей (до вычета резерва под обесценение), или 12% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Группой в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». По условиям контрактов с кооперативами Группа получает фиксированные годовые дивиденды по ставке, равной ½ ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы взносов. Руководство Группы имеет право осуществлять паевые взносы в кооперативы на пятилетний срок, по истечении которого Группа имеет право выйти из данных кооперативов и получить свои взносы обратно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты и авансы клиентам в сумме 1 990 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливой стоимостью 2 348 миллионов рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2012				2011			
	Кре- диты корпо- ратив- ным клиен- там	Инвес- тиции в сель- скохо- зяйст- венные коопе- ративы	Кре- диты физи- ческим лицам	Итого	Кре- диты корпо- ратив- ным клиен- там	Инвес- тиции в сель- скохо- зяйст- венные коопе- ративы	Кре- диты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	73 084	18	2 809	75 911	54 769	23	2 237	57 029
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	24 208	(2)	2 294	26 500	22 000	(5)	572	22 567
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение года	(721)	-	-	(721)	(3 203)	-	-	(3 203)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(4 314)	-	(11)	(4 325)	(467)	-	-	(467)
Реклассификация активов в группы выбытия, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	(15)	-	-	(15)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	92 257	16	5 092	97 365	73 084	18	2 809	75 911

Резерв по классам «Кредитование продовольственных интервенций» и «Договоры обратного репо» по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года не был сформирован.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сельское хозяйство	613 089	53	543 731	55
Физические лица	199 572	17	147 403	15
Промышленность	150 113	13	126 716	13
Торговля	103 387	9	85 529	9
Строительство	40 169	3	35 111	4
Прочее	61 747	5	41 118	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 168 077	100	979 608	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма кредитов физическим лицам включала кредиты в сумме основного долга равной 75 162 миллиона рублей, предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (2011: 61 884 миллиона рублей).

Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству. Оценка кредитного риска производится Группой на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При анализе финансового положения заемщиков - юридических лиц Группа использует систему коэффициентов, согласно которой финансовое положение заемщика может быть оценено следующим образом:

- *хорошее*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов составляет 53 балла или более;
- *среднее*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов находится в диапазоне от 52 до 25 баллов включительно;
- *плохое*, если количество набранных баллов по оценке финансового состояния методом коэффициентов составляет менее 25 баллов.

В соответствии с действующей Методикой оценки обесценения финансовых активов Группа включает в категорию *«оцениваемые на обесценение на коллективной основе»* те кредиты, по которым отсутствуют выявленные события убытка и/или дефолт заемщика/дебитора.

В качестве *события убытка* Группа признает объективные признаки обесценения актива, возникшие после его первоначального признания, а именно:

- *по ссудам, предоставленным юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям – главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - значительные финансовые трудности, испытываемые должником, – изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого (24 балла и ниже в соответствии с Методикой оценки и анализа финансового состояния заемщиков Группы с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы);
 - нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней;
- *по ссудам, предоставленным физическим лицам:*
 - значительные финансовые трудности, испытываемые должником, – изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита с хорошего до плохого, т.е. потеря либо существенное снижение доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика – физического лица выполнить свои обязательства по ссуде);
 - нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 30 дней.

Под *дефолтом* заемщика/дебитора Группа понимает объективные признаки, которые свидетельствуют о невозможности истребования кредитором причитающихся ему согласно договору будущих потоков денежных средств, возникающих в результате владения активами (дефолт заемщика/дебитора), а именно:

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям – главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии и
- ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней;
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней; и
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

Кредитование продовольственных интервенций и договоры обратного репо оцениваются на обесценение Группой на индивидуальной основе, так как характер заемщиков/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпо- ративным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Инвестиции и в сельско- хозяй- ственные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
1. Текущие и необесцененные					
- хорошее финансовое состояние	-	21 794	-	-	21 794
Итого текущие и необесцененные	-	21 794	-	-	21 794
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе					
Текущие					
- хорошее финансовое состояние	412 545	-	396	-	412 941
- среднее финансовое состояние	207 416	-	-	-	207 416
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	-	190 664	190 664
Просроченные					
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	18 079	-	-	1 473	19 552
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	638 040	-	396	192 137	830 573
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе					
- кредиты, требующие особого внимания	183 037	-	-	-	183 037
- плохое финансовое состояние	8 079	-	-	-	8 079
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	5 090	-	-	-	5 090
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 447	-	-	1 320	12 767
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 972	-	-	1 482	14 454
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	19 584	-	-	2 217	21 801
- с задержкой платежа свыше 365 дней	68 066	-	-	2 416	70 482
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	308 275	-	-	7 435	315 710
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	946 315	21 794	396	199 572	1 168 077
Резерв под обесценение	(92 257)	-	(16)	(5 092)	(97 365)
Итого кредитов и авансов клиентам	854 058	21 794	380	194 480	1 070 712

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Дого- воры обрат- ного репо	Инвес- тиции в сельско- хозяй- ствен- ные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	-	33 256	1 990	-	-	35 246
Итого текущие и необесцененные	-	33 256	1 990	-	-	35 246
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе						
Текущие						
- хорошее финансовое состояние	389 123	-	-	509	-	389 632
- среднее финансовое состояние	193 421	-	-	-	-	193 421
- включены в портфели однородных ссуд	441	-	-	-	143 244	143 685
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	9 427	-	-	-	1 002	10 429
Итого оцениваемые на обесценение на коллективной основе	592 412	-	-	509	144 246	737 167
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе						
- кредиты, требующие особого внимания	120 524	-	-	-	-	120 524
- плохое финансовое состояние	2 972	-	-	-	-	2 972
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	3 244	-	-	-	-	3 244
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	8 452	-	-	-	470	8 922
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 680	-	-	-	338	9 018
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	16 324	-	-	-	394	16 718
- с задержкой платежа свыше 365 дней	43 842	-	-	-	1 955	45 797
Итого оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе	204 038	-	-	-	3 157	207 195
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	796 450	33 256	1 990	509	147 403	979 608
Резерв под обесценение	(73 084)	-	-	(18)	(2 809)	(75 911)
Итого кредитов и авансов клиентам	723 366	33 256	1 990	491	144 594	903 697

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 6 до 180 дней в сумме 9 051 миллион рублей (2011: 14 879 миллионов рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 89 672 миллиона рублей (2011: 46 439 миллионов рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

Кредиты, включенные в портфели однородных ссуд, состоят из кредитов, незначительных по суммам, со сходными характеристиками кредитного риска без каких-либо признаков обесценения.

В соответствии с внутренними нормативными документами, до выдачи кредита Банк проводит анализ достаточности доходов заемщиков и залогов (если применимо), получает подтверждение положительной кредитной истории и репутации заемщиков из внешних источников. По состоянию на 31 декабря 2012 года структура текущих кредитов физическим лицам, оцениваемым на обесценение на коллективной основе, следующая: кредиты, предоставленные гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, - 37% (2011: 42%), ипотечные кредиты - 14% (2011: 11%), потребительские и прочие кредиты физическим лицам - 49% (2011: 47%).

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие кредиты	925 208	824 162
Просроченные суммы отдельных платежей	147 290	92 816
Текущая часть просроченных кредитов	95 579	62 630
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(97 365)	(75 911)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 070 712	903 697

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

Группа принимает различные виды обеспечения, такие как товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары в обороте); оборудование, включая сельскохозяйственную технику; транспортные средства; недвижимое имущество, земельные участки; объекты незавершенного строительства; морские и иные суда; сельскохозяйственные животные; продукцию будущего урожая сельскохозяйственных культур; имущество, приобретаемое в будущем; имущественные права, поручительства, банковские гарантии, государственные гарантии Российской Федерации, муниципальные гарантии.

В соответствующих случаях стоимость обеспечения была учтена при оценке возмещаемой стоимости кредитов и авансов клиентам.

В качестве других мер, направленных на улучшение обеспечения кредитов, Группа требует страховать имущество, составляющее предмет залога. Страхование имущества осуществляется страховыми организациями, прошедшими аккредитацию в Банке и заключившими соглашение о сотрудничестве.

Группа проводит мониторинг состояния залогового обеспечения и анализ его структуры. Основными целями проведения анализа структуры залогового обеспечения, а также ведения мониторинга состояния работ по надлежащему оформлению Группой залоговых прав являются:

- получение полной объективной информации об имеющемся залоговом имуществе и его структуре;
- разработка оптимальных схем реализации залоговых прав с учетом специфики регионального распределения;
- повышение эффективности работы по принятию адекватных и своевременных мер по реализации залоговых прав;
- подготовка статистической и аналитической информации для руководства Группы;
- контроль за работой региональных филиалов Группы в части обеспечения выдаваемых кредитов.

Большая часть обеспечения (более 76%) (2011: более 78%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 49% (2011: 49%), залог оборудования – 17% (2011: 17%) и залог товаров в обороте – 10% (2011: 12%).

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Согласно нормативным документам Группы допускается предоставление необеспеченных ссуд в следующих случаях:

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»;
- для физических лиц — кредиты в сумме до 50 тысяч рублей по программе «Садовод»; кредиты в сумме до 700 тысяч рублей по программе «Кредиты гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство»; кредиты в сумме до 750 тысяч рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), выдаваемые по кредитному продукту «Кредит потребительский без обеспечения»; кредиты в сумме до 3 миллионов рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт» (в сумме до 300 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) кредитов и авансов клиентам, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны полной стоимости актива (без учета обесценения) или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) тех кредитов и авансов клиентам, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше полной (без учета обесценения) стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Ниже приводится воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Кредиты корпоративным клиентам	685 328	1 246 640	260 987	75 496
- Кредитование продовольственных интервенций	74	74	21 720	9 566
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	396	-
Кредиты физическим лицам	26 389	55 117	173 183	979
Итого	711 791	1 301 831	456 286	86 041

Ниже приводится воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Кредиты корпоративным клиентам	544 897	1 168 542	251 553	25 268
- Кредитование продовольственных интервенций	31 087	31 087	2 169	446
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	1 990	2 348	-	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	509	-
Кредиты физическим лицам	18 543	35 597	128 860	770
Итого	596 517	1 237 574	383 091	26 484

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	34 805	44 083
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 629	8 003
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 101	1 140
Корпоративные еврооблигации	489	22 650
Государственные еврооблигации	-	707
Корпоративные акции	12	12
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 036	76 595

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус.

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации	25 247	8 127	1 431	34 805
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 629	-	-	7 629
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 047	54	-	1 101
Корпоративные еврооблигации	238	251	-	489
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	34 161	8 432	1 431	44 024

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации	35 368	5 466	3 249	44 083
Корпоративные еврооблигации	21 743	907	-	22 650
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 003	-	-	8 003
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 038	102	-	1 140
Государственные еврооблигации	707	-	-	707
Итого долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	66 859	6 475	3 249	76 583

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Корпоративные облигации в портфеле Группы представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по ноябрь 2024 года (2011: с января 2012 года по январь 2025 года), купонный доход от 6.7% до 14.5% годовых (2011: от 6.3% до 14.8% годовых) и доходность к погашению либо к оферте от 6.8% до 17.0% годовых (2011: от 6.1% до 14.9% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с июля 2022 года по февраль 2027 года (2011: с февраля 2013 года по март 2018 года), купонный доход от 7.6% до 8.2% годовых (2011: от 6.7% до 12.0% годовых) и доходность к погашению от 6.9% до 7.1% годовых (2011: от 6.7% до 8.4% годовых) в зависимости от выпуска и условий на рынке.

Корпоративные еврооблигации представлены облигациями с номиналом в долларах США и российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2016 года по апрель 2021 года (2011: с апреля 2014 года по сентябрь 2017 года), купонный доход от 7.6% до 7.8% годовых (2011: от 5.4% до 9.8% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, и доходность к погашению либо к оферте от 6.2% до 8.9% годовых (2011: от 5.5% до 10.6% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода в зависимости от типа выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с декабря 2014 года по ноябрь 2018 года (2011: с июня 2012 года по июнь 2017 года), купонный доход от 7.0% до 8.9% годовых (2011: от 7.6% до 9.3% годовых) и доходность к погашению либо к оферте от 7.8% до 8.7% годовых (2011: от 6.8% до 9.0% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Государственные еврооблигации были представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США и российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2011 года эти облигации имели сроки погашения с марта 2018 года по март 2030 года, купонный доход от 7.5% до 7.9% годовых, подлежавший выплате каждые полгода, и доходность к погашению от 4.6% до 7.6% годовых.

Движение портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлено ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		76 595	15 687
Приобретение		91 406	116 178
Поступление в результате приобретения дочерней компании		-	14
Реклассификация в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(20 729)	(17 187)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		575	(672)
Реализация фонда переоценки (при выбытии)		207	(324)
Наращенные процентные доходы	24	4 133	4 441
Процентные доходы полученные		(4 345)	(3 554)
Поступления в результате выбытия		(104 892)	(51 385)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты по ценным бумагам		(230)	91
Перевод из категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо»	9	1 316	13 306
Балансовая стоимость на 31 декабря		44 036	76 595

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

В 2011, 2012 годах Группа реклассифицировала финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи. Ниже представлены финансовые активы, перенесенные из категории имеющихся в наличии для продажи, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	Сумма реклассификации	Недисконтированны е потоки денежных средств, ожидаемые к возмещению	Эффективная процентная ставка (%)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2011 году</i>			
Корпоративные облигации	14 370	20 400	6.6 – 8.9
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 641	3 099	7.7 – 8.1
<i>Реклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения в 2012 году</i>			
Корпоративные еврооблигации	20 721	27 230	6.7
Корпоративные облигации	8	9	7.1
Итого	37 740	50 738	

В 2011, 2012 годах Группа реклассифицировала финансовые активы из категории имеющихся в наличии для продажи в результате изменения намерения в отношении данных активов удерживать их до погашения.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 31.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	14 916	14 306
Государственные еврооблигации	6 659	7 058
Муниципальные и субфедеральные облигации	3 403	3 732
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 754	3 196
Корпоративные еврооблигации	267	1 564
Векселя	-	1 463
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	27 999	31 319

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации	14 275	641	14 916
Государственные еврооблигации	6 659	-	6 659
Муниципальные и субфедеральные облигации	2 985	418	3 403
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 754	-	2 754
Корпоративные еврооблигации	267	-	267
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	26 940	1 059	27 999

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
Корпоративные облигации	13 476	-	830	14 306
Государственные еврооблигации	7 058	-	-	7 058
Муниципальные и субфедеральные облигации	3 328	404	-	3 732
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 196	-	-	3 196
Корпоративные еврооблигации	1 564	-	-	1 564
Векселя	-	1 463	-	1 463
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	28 622	1 867	830	31 319

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Так как Группа не имела просроченных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, то Группа не создавала резерв под обесценение данных ценных бумаг.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал, полгода или год в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2013 года по июль 2023 года (2011: с октября 2012 года по июль 2023 года), купонный доход от 6.7% до 15.0% годовых (2011: от 7.0% до 15.0% годовых) и доходность к погашению либо к оферте от 6.8% до 9.3% годовых (2011: от 6.6% до 9.8% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Государственные еврооблигации представлены облигациями Российской Федерации с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют срок погашения в апреле 2020 года (2011: в апреле 2020 года), купонный доход 5.0% годовых (2011: 5.0% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, и доходность к погашению 2.3% годовых (2011: 4.6% годовых).

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены облигациями с номиналом в российских рублях, выпущенными муниципальными органами власти и субъектами Российской Федерации. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждый квартал или полгода в зависимости от выпуска и эмитента. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с ноября 2013 года по декабрь 2015 года (2011: с июня 2012 года по декабрь 2015 года), купонный доход от 7.0% до 13.0% годовых (2011: от 7.0% до 14.0% годовых) и доходность к погашению от 6.9% до 9.0% годовых (2011: от 7.1% до 8.9% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Облигации Федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2012 года ОФЗ имеют сроки погашения с июля 2013 года по февраль 2036 года (2011: с июля 2012 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6.0% до 7.0% годовых (2011: от 6.1% до 8.0% годовых), подлежащий выплате ежеквартально или каждые полгода, и доходность к погашению от 6.0% до 7.6% годовых (2011: от 6.0% до 8.2% годовых) в зависимости от выпуска и условий на рынке.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с марта 2013 года по июнь 2013 года (2011: с января 2012 года по август 2037 года), купонный доход от 7.9% до 9.6% годовых (2011: от 6.7% до 9.6% годовых), подлежащий выплате каждые полгода, и доходность к погашению либо к оферте от 1.0% до 1.8% годовых (2011: от 3.5% до 8.5% годовых) в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Векселя были представлены дисконтными векселями российского банка с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2011 года эти векселя имели срок погашения в ноябре 2013 года и доходность к погашению 9.0% годовых.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 35. Географический анализ и анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 31.

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Используемые в банковской деятельности				Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование	Земля			
(в миллионах российских рублей)											
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		8 500	1 562	5 969	350	11 883	1 819	61	30 144	2 359	32 503
Накопленная амортизация		(489)	(462)	(2 168)	-	(840)	(200)	-	(4 159)	(796)	(4 955)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		8 011	1 100	3 801	350	11 043	1 619	61	25 985	1 563	27 548
Поступления		664	34	743	37	405	121	57	2 061	416	2 477
Выбытия		(6)	(29)	(76)	(1)	(6)	(19)	-	(137)	-	(137)
Амортизационные отчисления – без учета переоценки	26, 27	(165)	(166)	(965)	-	(563)	(132)	-	(1 991)	(448)	(2 439)
Амортизационные отчисления – реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		(34)	-	-	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Перевод в активы групп выбытия, удерживаемые для продажи		-	-	-	-	(560)	(214)	-	(774)	-	(774)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		8 453	939	3 503	386	10 319	1 375	118	25 093	1 531	26 624
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		9 158	1 545	6 490	386	11 688	1 660	118	31 045	2 775	33 820
Накопленная амортизация		(705)	(606)	(2 987)	-	(1 369)	(285)	-	(5 952)	(1 244)	(7 196)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		8 453	939	3 503	386	10 319	1 375	118	25 093	1 531	26 624

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Используемые в банковской деятельности				Используемые в небанковской деятельности			Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
		Офисные здания и помещения	Улучшения арендованного имущества (зданий)	Офисное и компьютерное оборудование	Земля	Производственные помещения	Оборудование	Земля			
(в миллионах российских рублей)											
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		9 158	1 545	6 490	386	11 688	1 660	118	31 045	2 775	33 820
Накопленная амортизация		(705)	(606)	(2 987)	-	(1 369)	(285)	-	(5 952)	(1 244)	(7 196)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		8 453	939	3 503	386	10 319	1 375	118	25 093	1 531	26 624
Поступления		638	16	608	-	572	44	53	1 931	704	2 635
Выбытия		(233)	(23)	(44)	-	(801)	(188)	(72)	(1 361)	-	(1 361)
Выбытия, связанные с продажей компаний	38	-	-	-	-	(1 139)	(32)	-	(1 171)	-	(1 171)
Амортизационные отчисления – без учета переоценки	26, 27	(212)	(160)	(963)	-	(487)	(93)	-	(1 915)	(512)	(2 427)
Амортизационные отчисления – реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	27	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение стоимости в результате переоценки		588	-	-	-	-	-	-	588	-	588
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		(80)	-	-	-	-	-	-	(80)	-	(80)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		10 147	1 515	6 910	386	9 936	1 306	99	30 299	3 479	33 778
Накопленная амортизация		(1 010)	(743)	(3 806)	-	(1 472)	(200)	-	(7 231)	(1 756)	(8 987)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		9 137	772	3 104	386	8 464	1 106	99	23 068	1 723	24 791

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Здания, используемые в небанковской деятельности, представлены в основном элеваторами и помещениями производственного назначения, используемыми в деятельности дочерних компаний.

Нематериальные активы, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений на 31 декабря 2012 года составляют 315 миллионов рублей (2011: 1 259 миллионов рублей).

Балансовая стоимость офисных зданий и помещений на 31 декабря 2012 года без учета переоценки составляет 8 157 миллионов рублей (2011: 7 935 миллионов рублей), в том числе стоимость 8 910 миллионов рублей (2011: 8 478 миллионов рублей) и накопленная амортизация 753 миллиона рублей (2011: 543 миллиона рублей). Оценка офисных зданий и помещений по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

16 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		5 766	5 334
Предоплата за товары		1 141	2 572
Предоплата за услуги		368	389
Запасы		274	1 050
Предоплата по налогам		84	69
Гудвил		8	8
Прочее		18	9
Финансовые активы			
Расчеты по банковским картам		4 930	3 850
Дебиторская задолженность		828	1 253
Расчеты по переводу денежных средств		686	165
Страховые активы		644	118
Денежные средства с ограниченным использованием	33	202	202
Прочее		1 209	1 132
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(434)	(247)
Итого прочих активов		15 724	15 904

Имущество, взысканное по договорам залога, состоит в основном из производственных помещений и земли. Группа не планирует использовать имущество, взысканное по договорам залога, в своей собственной деятельности. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации данного имущества в будущем.

Дебиторская задолженность, запасы и предоплата за товары связаны с торговой деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	247	167
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	193	78
Перевод в группы выбытия, удерживаемые для продажи	-	3
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(6)	(1)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	434	247

16 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлено движение имущества, взысканного по договорам залога:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		5 334	5 395
Поступление за период		473	138
Выбытие за период		(1)	(157)
Амортизация	27	(40)	(42)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря		5 766	5 334

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость имущества, взысканного по договорам залога, составила 5 527 миллионов рублей (2011: 5 486 миллионов рублей).

Оценка значительной части имущества, взысканного по договорам залога, была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Институт оценки собственности и финансовой деятельности», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 35. Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 31.

17 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	-	2 006
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	17 161	-
- менее 30 дней	33 100	3 090
- от 31 до 180 дней	32 538	2 678
- от 181 дня до одного года	23 783	14 297
- от одного года до трех лет	5 526	49 504
- более трех лет	13 662	18 490
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	22	-
- от 31 до 180 дней	10 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	551	352
Итого средств других банков	136 343	90 417

На 31 декабря 2012 года Группа привлекла средства двух иностранных банков, составляющие 52 087 миллионов рублей, или 38% от общей суммы средств других банков (2011: средства одного иностранного банка, составляющие 31 105 миллионов рублей, или 34% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 31.

18 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9 672	4 757
- Срочные вклады	67 549	192 706
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	65 379	57 226
- Срочные вклады	226 981	201 264
- Операции репо с ценными бумагами	-	89
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	32 940	23 556
- Срочные вклады	154 955	127 697
Итого средств клиентов	557 476	607 295

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством акционерные общества.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	187 895	34	151 253	25
Финансовые услуги и пенсионные фонды	121 474	22	88 081	15
Государственные и общественные организации	77 221	14	197 463	33
Сельское хозяйство	36 189	6	23 149	3
Страхование	35 579	6	38 740	6
Промышленность	25 382	5	33 718	6
Торговля	18 292	3	18 795	3
Строительство	17 766	3	13 755	2
Связь	5 605	1	9 046	1
Лизинг	1 591	1	9 662	2
Прочее	30 482	5	23 633	4
Итого средств клиентов	557 476	100	607 295	100

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было четыре клиента с остатками, превышающими 19 000 миллионов рублей (2011: четыре клиента с остатками, превышающими 15 000 миллионов рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 119 756 миллионов рублей, или 21% от общей суммы средств клиентов (2011: 197 372 миллиона рублей, или 33% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов включают обеспеченный депозит в сумме 5 700 миллионов рублей (2011: 6 168 миллионов рублей). Депозит обеспечен государственными еврооблигациями с балансовой стоимостью 6 659 миллионов рублей (2011: 7 058 миллионов рублей). См. Примечание 33.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

19 Выпущенные векселя

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Выпущенные векселя	23 234	20 129
Итого выпущенных векселей	23 234	20 129

Группа выпустила векселя с дисконтом к номиналу и процентные векселя в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 0% годовых (по векселям «до востребования») до 9% годовых и сроками погашения с января 2013 года по декабрь 2020 года (2011: векселя с дисконтом к номиналу и процентные векселя в российских рублях, долларах США и евро с эффективной процентной ставкой от 0% годовых (по векселям «до востребования») до 11% годовых и сроками погашения с января 2012 года по декабрь 2016 года).

На 31 декабря 2012 года выпущенные векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, составили 15 155 миллионов рублей, или 65% всех векселей, выпущенных Группой (2011: векселя, первоначально приобретенные одним контрагентом, составили 13 969 миллионов рублей, или 69% всех векселей, выпущенных Группой).

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по выпущенным векселям представлены в Примечании 31.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Выпущенные еврооблигации	293 678	231 155
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	147 188	111 344
Итого прочих заемных средств	440 866	342 499

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и швейцарских франках, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номи- нальная стоимость, в миллионах единиц валюты номини- рования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Перио- дич- ность вы- платы купона	Доход- ность к пога- шению / к офер- те
Выпущенные еврооблигации							
Доллары США	627	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.	1.37%
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.	3.52%
Доллары США							
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.	1.77%
- транш В	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.	3.77%
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.	2.05%
Российские рубли	30 000	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.	5.94%
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	8.07%
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	8.07%
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	7.580%	6 мес.	8.26%
Российские рубли	10 000	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.	8.05%
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.	8.05%
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год	2.34%
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%

20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Валюта номинарования	Номи- нальная стоимость, в миллионах единиц валюты номини- рования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Период- ичность вып- латы купона	Доход- ность к пога- шению / к офер- те
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке							
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.	8.20%
Российские рубли	9 010	10 октября 2007	27 сентября 2017	4 октября 2013	7.500%	6 мес.	7.90%
Российские рубли	585	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.	8.01%
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	14 июня 2013	6.850%	6 мес.	7.91%
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	5 декабря 2013	8.750%	6 мес.	8.02%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.	8.28%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.	8.32%
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.52%
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.18%
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.	8.15%
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.	7.99%
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	-	8.200%	6 мес.	8.02%
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.58%
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.65%
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.54%
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 ноября 2013	8.750%	6 мес.	8.08%
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	8 августа 2013	8.200%	6 мес.	8.16%
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	10 августа 2013	8.200%	6 мес.	8.17%
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.	8.49%
Российские рубли	10 000	23 октября 2012	11 октября 2022	23 октября 2014	8.350%	6 мес.	8.42%
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	27 октября 2014	8.350%	6 мес.	8.42%

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Группы состояли из еврооблигаций, номинированных в долларах США, российских рублях и швейцарских франках, выпущенных через компанию специального назначения RSHB Capital S.A., а также облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке.

Валюта номинарования	Номи- нальная стоимость, в миллионах единиц валюты номини- рования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Период- ичность вып- латы купона	Доход- ность к погаше- нию / к оферте
Выпущенные еврооблигации							
Доллары США	630	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.	4.06%
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.	6.29%
Швейцарские франки	150	30 апреля 2008	30 апреля 2012	-	6.263%	1 год	4.08%
Доллары США:							
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.	5.20%
- транш В	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.	6.51%
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.	5.43%
Российские рубли	30 000	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.	8.71%
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	9.67%
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	9.67%
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	6.970%	6 мес.	7.38%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке							
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.	8.90%
Российские рубли	9 010	10 октября 2007	27 сентября 2017	4 октября 2013	7.500%	6 мес.	7.69%
Российские рубли	585	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.	9.78%
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	14 июня 2013	6.850%	6 мес.	8.56%
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	5 декабря 2013	8.750%	6 мес.	8.94%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	7.42%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 ноября 2012	10.100%	6 мес.	7.49%
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.	9.68%
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.	8.35%
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	7.40%
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	31 августа 2012	7.200%	6 мес.	7.42%
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	3 мая 2012	6.600%	6 мес.	7.65%
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.	9.22%
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.94%
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.19%
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 ноября 2013	8.750%	6 мес.	8.92%

20 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Информация о справедливой стоимости выпущенных договых ценных бумаг приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в Примечании 31.

21 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	2 343	1 465
Резерв незаработанной премии	988	27
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	410	364
Кредиторская задолженность по договорам перестрахования	296	3
Страховые взносы	167	139
Прочее	580	467
Финансовые обязательства		
Расчеты по банковским картам	3 048	2 463
Кредиторская задолженность	368	1 182
Прочая задолженность дочерних компаний	265	358
Финансовые обязательства, связанные с предоставлением гарантий дочерними компаниями	-	187
Стоимость выданных гарантий	50	114
Резерв убытков	309	-
Итого прочих обязательств	8 824	6 769

Кредиторская задолженность связана с деятельностью дочерних компаний.

В таблице ниже представлены изменения резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв незаработанной премии на 1 января	27	-
Увеличение резервов	961	27
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	988	27

В таблице ниже представлены изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Резерв убытков на 1 января	-
Резерв, созданный за период	442
Расходы по урегулированию убытков	(133)
Резерв убытков на 31 декабря	309

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 35. Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 31.

22 Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные депозиты Группы составили 55 274 миллиона рублей (2011: 57 192 миллиона рублей).

В июне 2007 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 200 миллионов долларов США со сроком погашения в июне 2017 года и процентной ставкой Либор +1.875% годовых. В июне 2012 Группа решила не использовать свое право досрочного погашения данного субординированного депозита, в результате процентная ставка возросла до уровня Либор +3.375% годовых.

В октябре 2008 года Группа привлекла от Внешэкономбанка субординированный депозит на сумму 25 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2019 года и процентной ставкой 8.0% годовых. Данный субординированный депозит привлечен в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В июле 2010 года в Федеральный закон №173-ФЗ внесены изменения, согласно которым процентная ставка по субординированному депозиту была снижена и составляет 6.5% годовых вместо ранее установленных 8.0% годовых.

В июне 2011 года Группа привлекла субординированный депозит на сумму 800 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. Срок погашения еврооблигаций наступает в июне 2021 года, текущая процентная ставка составляет 6.0% годовых, доходность к следующей дате пересмотра процентных ставок, то есть к июню 2016 года, - 8.3% годовых. Группа имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в июне 2016 года.

В сентябре 2011 года Группа реализовала право на досрочное погашение субординированного депозита, привлеченного в сентябре 2006 года, в сумме 500 миллионов долларов США.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 35. Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по субординированным депозитам представлены в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

23 Уставный капитал

Уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2011 года	108 048	108 048	108 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	40 000	40 000	40 000
На 31 декабря 2011 года	148 048	148 048	148 798
Выпущенные новые обыкновенные акции	40 000	40 000	40 000
На 31 декабря 2012 года	188 048	188 048	188 798

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из 188 048 выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей каждая. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2012 году Банк увеличил свой уставный капитал, выпустив 40 000 обыкновенных акций (2011: 40 000 обыкновенных акций) с общей номинальной стоимостью 40 000 миллионов рублей (2011: 40 000 миллионов рублей). Все акции были приобретены единственным акционером Банка — Правительством Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		122 564	103 276
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	13	4 133	4 441
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо		3 361	1 006
Средства в других банках		2 723	2 480
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 111	1 139
Торговые ценные бумаги и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо		1 058	314
Эквиваленты денежных средств		953	658
Итого процентных доходов		135 903	113 314
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги		(29 880)	(22 834)
Срочные депозиты юридических лиц		(26 022)	(17 096)
Срочные вклады физических лиц		(8 840)	(7 711)
Срочные депозиты других банков		(7 726)	(7 040)
Субординированные депозиты		(3 521)	(3 381)
Выпущенные векселя		(1 660)	(841)
Срочные депозиты ЦБ РФ		(1 155)	(48)
Текущие/расчетные счета		(686)	(748)
Итого процентных расходов		(79 490)	(59 699)
Чистые процентные доходы		56 413	53 615

В состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 33 457 миллионов рублей (2011: 21 486 миллионов рублей).

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	4 020	3 553
Агентское вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 377	246
Комиссия по расчетным операциям	733	537
Комиссия по банковским картам	368	235
Комиссия по выданным гарантиям	274	25
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	107	100
Прочее	225	138
Итого комиссионных доходов	7 104	4 834
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(485)	(426)
Комиссия по расчетным операциям	(279)	(163)
Прочее	(41)	(42)
Итого комиссионных расходов	(805)	(631)
Чистый комиссионный доход	6 299	4 203

26 Расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Выручка от реализации продукции	4 537	8 873
Себестоимость реализованной продукции	(4 983)	(8 443)
Расходы по созданию резервов под дебиторскую задолженность и предоплаты	(1 778)	(359)
Чистый доход по операциям страхования	43	-
Прочие доходы от небанковской деятельности	964	446
Прочие расходы от небанковской деятельности	(2 485)	(1 762)
Итого расходы за вычетом доходов от небанковской деятельности	(3 702)	(1 245)

Выручка от реализации продукции в основном представлена выручкой от продажи зерна, сахара, мясной и молочной продукции, комбикормов и прочих непродовольственных товаров.

В себестоимость реализованной продукции включена амортизация небанковских помещений и оборудования в сумме 580 миллионов рублей (2011: 695 миллионов рублей).

Чистые доходы по операциям страхования включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Доходы по операциям страхования	
Страховые премии, общая сумма	576
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	97
Итого доходы по операциям страхования	673
Расходы по операциям страхования	
Страховые выплаты, общая сумма	(278)
Аквизиционные расходы	(138)
Премии, переданные в перестрахование	(214)
Итого расходы по операциям страхования	(630)
Чистый доход по операциям страхования	43

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		22 420	18 734
Расходы на аренду		2 687	2 383
Амортизация основных средств	15	1 352	1 314
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 301	1 114
Охрана		930	836
Коммуникационные расходы и информационные услуги		756	669
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		681	682
Реклама и маркетинг		609	508
Платежи в Фонд страхования вкладов		592	499
Амортизация нематериальных активов	15	512	448
Запасы и другие расходные материалы		409	428
(Восстановление обесценения)/обесценение основных средств		(167)	246
Амортизация имущества, взысканного по договорам залога	16	40	42
Прочее		1 663	1 262
Итого административных и прочих операционных расходов		33 785	29 165

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 154 миллиона рублей (2011: 3 720 миллионов рублей).

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	195	3 823
Отложенное налогообложение	481	(3 531)

Расходы по налогу на прибыль за год	676	292
--	------------	------------

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2011: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических и фактических расходов по налогообложению.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	820	350

Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012: 20%; 2011: 20%)	164	70
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	146	133
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	61	38
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19	6
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(17)	(36)
- Прочие невременные различия	303	81

Расходы по налогу на прибыль за год	676	292
--	------------	------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2011: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011: 15%).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления.

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2011 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокуп- ный доход	Перевод в группы выбытия удержива- емые для продажи	31 декабря 2012 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	3 871	1 855	-	(285)	5 441
Резерв под обесценение	528	(1 884)	-	(2)	(1 358)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	342	(1 081)	-	-	(739)
Наращенные расходы на содержание персонала	293	169	-	1	463
Наращенные расходы по средствам других банков	289	23	-	-	312
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	159	(104)	(155)	-	(100)
Обязательства по выданным гарантиям	23	(13)	-	-	10
Выпущенные векселя	7	46	-	(28)	25
Основные средства	(1 888)	148	(68)	21	(1 787)
Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным депозитам	(215)	184	-	-	(31)
Нематериальные активы	(44)	(3)	-	-	(47)
Прочее	844	179	-	(177)	846
Чистый отложенный налоговый актив	4 209	(481)	(223)	(470)	3 035
Признанный отложенный налоговый актив	5 531	(431)	-	-	5 100
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 322)	(50)	(223)	(470)	(2 065)
Чистый отложенный налоговый актив	4 209	(481)	(223)	(470)	3 035

28 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	(Отнесено)/ восста- новлено непосред- ственно в прочий совокуп- ный доход	Объеди- нение компаний	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Наращенные доходы по кредитам	1 968	1 905	-	(2)	3 871
Резерв под обесценение	403	125	-	-	528
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(325)	667	-	-	342
Наращенные расходы на содержание персонала	178	113	-	2	293
Наращенные расходы по средствам других банков	74	215	-	-	289
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(110)	70	199		159
Обязательства по выданным гарантиям	-	23	-	-	23
Выпущенные векселя	(3)	10			7
Основные средства	(1 895)	22	(42)	27	(1 888)
Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным депозитам	(218)	3	-	-	(215)
Нематериальные активы	(57)	13	-	-	(44)
Прочее	510	365	-	(31)	844
Чистый отложенный налоговый актив	525	3 531	157	(4)	4 209
Признанный отложенный налоговый актив	1 930	3 601	-	-	5 531
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 405)	(70)	157	(4)	(1 322)
Чистый отложенный налоговый актив	525	3 531	157	(4)	4 209

29 Дивиденды

	2012 По обыкновенным акциям	2011 По обыкновенным акциям
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	318	253
Дивиденды, выплаченные в течение года	(318)	(253)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	0.0021	0.0023

30 Сегментный анализ

(а) Описание географических регионов, являющихся источником выручки отчетных сегментов, и факторов, которые использует руководство при определении отчетных сегментов

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка просматривает внутреннюю управленческую отчетность для оценки эффективности и распределения ресурсов.

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

Согласно требованиям IFRS 8, Группа также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Головной офис,
- Центральный Федеральный округ,
- Дальневосточный Федеральный округ,
- Приволжский Федеральный округ,
- Северо-Западный Федеральный округ,
- Северо-Кавказский Федеральный округ,
- Сибирский Федеральный округ,
- Уральский Федеральный округ,
- Краснодарский региональный филиал,
- Южный Федеральный округ (без учета Краснодарского регионального филиала).

Анализ выручки в разрезе продуктов представлен в Примечаниях 24 и 25.

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

Правление Банка оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета и не скорректированных на доходы и расходы по операциям между сегментами. Доходы и расходы по операциям между сегментами используются органом, отвечающим за принятие операционных решений, только для целей информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам. Межсегментные доходы/(расходы) представлены в основном доходами/(расходами) от распределения ресурсов между Головным офисом и другими отчетными сегментами.

Учетная политика операционных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) и, соответственно, существенно отличается от принципов учетной политики, описанных в данной консолидированной финансовой отчетности.

(в) Информация о прибылях и убытках и активах отчетных сегментов

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Группы за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и сегментная отчетность об активах Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

30 Сегментный анализ (продолжение)

	Голов- ной офис	Цент- раль- ный ФО	Дальне- восточ- ный ФО	При- волж- ский ФО	Северо- Запад- ный ФО	Северо- Кавказ- ский ФО	Сибирс- кий ФО	Уральс- кий ФО	Красно- дарский РФ	Южные ФО (без учета Красно- дарского РФ)	Итого
(в миллионах российских рублей)											
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года											
Выручка от внешних клиентов	17 405	34 293	5 107	28 483	8 649	11 911	15 785	3 489	5 762	7 788	138 672
- Доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	16 124	31 435	4 456	26 125	7 843	10 868	14 370	3 139	5 323	7 103	126 786
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	1 281	2 858	651	2 358	806	1 043	1 415	350	439	685	11 886
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(5 931)	82	27	34	30	9	28	25	23	12	(5 661)
Восстановление/(расходы по созданию) резервов	(56 919)	(8 649)	(929)	(3 757)	(1 600)	(593)	(1 928)	(647)	(813)	(858)	(76 693)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	690	(4 280)	(615)	(3 029)	(1 472)	(2 105)	(11 165)	(62)	(3 210)	(545)	(25 793)
- Расходы на амортизацию	(11 975)	(4 537)	(1 813)	(4 319)	(1 597)	(1 955)	(3 467)	(748)	(606)	(1 223)	(32 240)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(178)	(233)	(56)	(206)	(80)	(100)	(139)	(27)	(50)	(38)	(1 107)
Текущий налог на прибыль	(389)	1 452	35	139	109	151	162	10	713	45	2 427
	(188)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
Межсегментные доходы/(расходы)*	62 771	(13 681)	(2 516)	(14 592)	(4 485)	(7 276)	(8 164)	(1 640)	(6 228)	(4 189)	-
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов	(57 307)	18 361	1 812	17 551	4 119	7 418	(585)	2 067	1 869	5 219	524
За год, закончившийся 31 декабря 2011 года											
Выручка от внешних клиентов	13 798	28 201	4 129	23 687	7 066	10 366	12 767	2 563	8 461	5 214	116 252
- Доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	13 131	25 793	3 626	21 894	6 465	9 126	11 583	2 347	7 862	4 715	106 542
- Комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	667	2 408	503	1 793	601	1 240	1 184	216	599	499	9 710
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(2 408)	81	23	15	16	(2)	25	3	20	10	(2 217)
(Расходы по созданию)/восстановление резервов	(44 335)	(4 930)	(720)	(2 495)	(1 183)	(428)	(1 475)	(335)	(748)	(604)	(57 253)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(920)	(10 060)	(578)	510	(1 118)	(916)	63	(223)	(11 587)	(572)	(25 401)
- Расходы на амортизацию	(5 983)	(5 146)	(1 794)	(4 681)	(1 972)	(1 911)	(3 645)	(817)	(897)	(1 229)	(28 075)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(160)	(252)	(63)	(230)	(77)	(114)	(155)	(34)	(46)	(43)	(1 174)
Текущий налог на прибыль	(613)	151	29	197	168	194	115	27	1 465	50	1 783
	(3 817)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 817)
Межсегментные доходы/(расходы)*	54 524	(12 960)	(1 865)	(12 078)	(3 737)	(5 736)	(6 475)	(1 389)	(7 556)	(2 728)	-
Прибыль/(убыток) отчетных сегментов	(44 278)	8 297	1 089	17 233	2 977	7 303	7 850	1 218	(3 286)	2 869	1 272
Итого активы											
31 декабря 2012 года	1 418 521	419 974	59 391	278 982	108 575	123 741	165 569	44 612	102 840	76 109	2 798 314
31 декабря 2011 года	1 577 279	443 342	58 505	303 908	107 959	129 403	168 682	35 754	163 520	69 749	3 058 101
Резерв под обесценение кредитного портфеля (РПБУ)											
31 декабря 2012 года	(443)	(28 967)	(2 633)	(10 201)	(6 525)	(5 449)	(17 571)	(2 006)	(29 988)	(2 987)	(106 770)
31 декабря 2011 года	(1 151)	(18 111)	(2 429)	(9 318)	(5 566)	(3 733)	(7 789)	(1 888)	(19 960)	(3 190)	(73 135)

* Межсегментные доходы и расходы используются органом, ответственным за принятие операционных решений, только для информации, а не для определения прибыли и убытка по операционным сегментам.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Суммы поступлений/(выбытий) зданий, оборудования и земли за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Поступления/(выбытия)*		
Головной офис	692	(11)
Центральный Федеральный округ	19	707
Дальневосточный Федеральный округ	6	29
Приволжский Федеральный округ	48	143
Северо-Западный Федеральный округ	49	(21)
Северо-Кавказский Федеральный округ	(186)	(23)
Сибирский Федеральный округ	38	132
Уральский Федеральный округ	8	37
Краснодарский РФ	221	35
Южный Федеральный округ (без учета Краснодарского РФ)	25	22
Итого поступления	920	1 050

* на основе РПБУ.

(г) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и резервов под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов

Сверка прибыли и активов отчетных сегментов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	524	1 273
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	(151)	3 720
Корректировка резервов под обесценение	(3 590)	1 184
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5 406	(3 348)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(3 524)	(1 704)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 854	(749)
Переоценка основных средств	167	(246)
Наращенные расходы на содержание персонала	(381)	(165)
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	576	185
Прочее	(737)	(92)
Прибыль Группы по МСФО (после налогообложения)	144	58
Активы отчетных сегментов	2 798 314	3 058 101
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(1 068 876)	(1 561 892)
Исключение депозитов «back-to-back»	(176 325)	(124 963)
Резерв под обесценение кредитов	(97 262)	(75 926)
Активы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации *	4 210	4 227
Прочее	(31 411)	(15 121)
Активы Группы по МСФО	1 428 650	1 284 426
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(106 770)	(73 135)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	17 207	(4 694)
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(7 802)	1 918
Резерв под обесценение кредитного портфеля Группы по МСФО	(97 365)	(75 911)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Сверка существенных статей доходов и расходов за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	138 672	116 252
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	4 158	1 979
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	1 173	502
Выручка сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(1 795)	341
Корректировка от переуступки кредитов	(8)	(1 557)
Прочее	2	-
Выручка Группы по МСФО**	142 202	117 517
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов и выпущенным долговым ценным бумагам	(76 693)	(57 253)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	(2 187)	(2 088)
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	(658)	(448)
Расходы сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	49	103
Прочее	(1)	(13)
Процентные расходы Группы по МСФО	(79 490)	(59 699)
Резерв под обесценение	(25 793)	(25 401)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	4 207	13
Исключение резервов под обесценение, относящихся к сегментам, не являющимся отчетными, включая эффект консолидации*	(5 209)	2 758
Резервы Группы по МСФО	(26 795)	(22 630)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(32 240)	(28 075)
Реклассификация результата от переуступки кредитов	18	1 171
Результаты сегментов, не являющихся отчетными, включая эффект консолидации*	(132)	36
Реклассификация платежей в Фонд обязательного страхования вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(592)	(499)
Наращенные расходы на содержание персонала	(381)	(165)
Прочее	(458)	(1 633)
Административные и прочие операционные расходы Группы по МСФО	(33 785)	(29 165)

* Сегменты, не являющиеся отчетными, представлены дочерними компаниями Группы.

** Выручка Группы по МСФО включает процентные доходы и чистый комиссионный доход.

Лицо, ответственное за принятие управленческих решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе РПБУ и скорректированную для приведения в соответствие с требованиями составления внутренней управленческой отчетности. Такая финансовая информация отличается в ряде аспектов от данных, подготовленных по Международным стандартам финансовой отчетности:

- Корректировка резервов возникает в связи с различиями в методологии оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по МСФО. Резерв в соответствии с РПБУ рассчитывается главным образом исходя из формальных критериев, зависящих от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга и наличия обеспечения, в то время как резерв в соответствии с требованиями МСФО базируется на оценке фактически понесенных убытков.

30 Сегментный анализ (продолжение)

- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 34. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости ценных бумаг обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (в том числе корректировка от переуступки кредитов), являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.
- Концепция отложенного налога в РПБУ применительно к кредитным учреждениям отсутствует.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Переоценка зданий в соответствии с РПБУ определяется на основе текущей восстановительной стоимости, в то время как по МСФО – на основе справедливой стоимости.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.
- Доходы, не включенные в выручку сегментов, в основном относятся к процентным доходам, реклассифицированным в соответствии с их экономическим содержанием из статьи управленческой отчетности «Прочие доходы за вычетом прочих расходов».

Все прочие разницы также являются следствием различий в РПБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

(д) Основные клиенты

Группа не имеет ни одного клиента, объем выручки по операциям с которым составил бы 10% или более от общей суммы выручки Группы.

31 Управление финансовыми рисками

Целью управления рисками Группы является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Группой в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Группа осуществляет скоординированное управление кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем уровням деятельности.

В Группе действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, специально созданными коллегиальными рабочими органами Группы, а также отдельными структурными подразделениями Группы и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков (далее – ДР). В компетенцию ДР входит также методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие на раннем этапе выявлять изменения внешних и внутренних факторов и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в 2012 году проведены следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банком разработаны методики рейтингования различных типов заемщиков. В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков.

В рамках развития системы управления рыночными рисками проводились мероприятия, по повышению оперативности и полноты контроля лимитов по операциям Банка на финансовом рынке. В частности, продолжались работы по автоматизации процесса контроля лимитов для осуществления контроля параметров совершаемых Банком операций на валютно-денежном рынке и рынке ценных бумаг в режиме реального времени и оперативного формирования необходимой управленческой отчетности.

Выстроена вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между объемами требований и обязательств Банка на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

В части оценки совокупного влияния рисков на деятельность Банка, в 2012 году был актуализирован сценарий для проведения стресс-тестирования с учетом текущей рыночной и экономической конъюнктуры.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной 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. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 33.

Политика управления рисками направлена на поддержание надлежащего качества кредитного портфеля за счет оптимизации отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Группы, реализации системных подходов к управлению кредитными рисками, основанных на принципах осведомленности о риске, разграничении полномочий по оценке и принятию риска, его мониторинга и контроля.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Полномочия по принятию кредитного риска в 2012 и 2011 годах определены следующим образом:

- Наблюдательный Совет утверждает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере свыше 4 000 миллионов рублей (2011: свыше 4 000 миллионов рублей).
- Правление Банка принимает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 4 000 миллионов рублей (2011: до 4 000 миллионов рублей).
- Кредитный комитет принимает решения о кредитовании одного или группы связанных заемщиков, об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 2 000 миллионов рублей (2011: до 2 000 миллионов рублей).
- Малый кредитный комитет принимает решения о кредитовании одного или группы связанных заемщиков, об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 500 миллионов рублей (2011: Малый кредитный комитет не был сформирован).
- Кредитные комитеты региональных филиалов, Кредитные комиссии дополнительных офисов, отдельные должностные лица Банка принимают решения о кредитовании в пределах предоставленных им полномочий.
- Комитет по управлению активами и пассивами (2011: Ресурсный комитет) принимает решения по ограничению кредитных рисков посредством установления структурных, портфельных лимитов, а также лимитов на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. К полномочиям комитета относится также установление полномочий (самостоятельного кредитования) региональным филиалам Банка.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами.

Региональным филиалам и дополнительным офисам уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам. В настоящее время максимальный размер концентрации портфеля на один региональный филиал Банка определен на уровне 15% от совокупного ссудного портфеля Банка.

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей.

При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики; и
- объемом риска на одного заемщика.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в страховых компаниях, аккредитованных при Банке), гарантий и поручительств третьих лиц.

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов страхования рисков.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий.

Оперативное управление рыночными рисками и ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и ДР.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по управлению рыночными рисками определяются следующим образом:

- Наблюдательный совет принимает решения по установлению лимитов, ограничивающих объем позиции по долевым инструментам;
- Председатель Правления Банка принимает решение о заключении/приостановлении любых сделок, в том числе в целях хеджирования рисков;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты рыночного риска, включая процентный и валютный риски.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации или нарушения установленных лимитов возлагаются на Председателя Правления Банка.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

ДР проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулирующими органами.

В функциональные обязанности ДР входит определение приемлемого уровня рыночного риска; независимая от бизнес-подразделений оценка, проверка и контроль фактического уровня рыночного риска, принятого на себя Банком, согласование и контроль лимитов, мониторинг операций с финансовыми инструментами, оценка эффективности данных операций и сопоставление с уровнем рыночного риска.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

ДР совместно с бизнес-подразделениями создает нормативную базу по оценке рисков, порядку взаимодействия подразделений в процессе выявления и управления рыночным риском, а также обобщает и оптимизирует систему контроля рыночного риска.

Рыночный риск ограничивается также посредством лимитов, которые устанавливаются с учетом риска портфеля (инструментов) и бизнес стратегии Банка. При рассмотрении вопроса об установлении лимитов рассматривается ряд факторов, таких как рыночная конъюнктура, финансовое состояние, бизнес – тенденции и опыт управления.

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка, ДР контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, ДР рассматривает и проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и др. ДР постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- персональный лимит (ограничение полномочий) работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций;
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей);
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может снижаться или увеличиваться в случае неожиданного изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- Несовпадение степени изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности).

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Группы, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о процентном риске Банка на указанные даты, которые были составлены в соответствии с требованиями Методики оценки процентного риска, утвержденной Банком. Отчет о процентном риске формируется ежемесячно по данным РПБУ исходя из предположения о неизменности структуры требований и обязательств Банка.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, при этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	129 797	141 758	203 397	218 057	380 891	339 256	1 413 156
Итого процентных финансовых обязательств*	172 525	145 685	219 660	227 233	260 090	254 799	1 279 992
Процентный разрыв по балансовым статьям	(42 728)	(3 927)	(16 263)	(9 176)	120 801	84 457	133 164
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	(42 728)	(46 655)	(62 918)	(72 094)	48 707	133 164	

* Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Ценные бумаги, включенные в таблицу выше, отражаются по срокам погашения (пересмотра процентной ставки), за исключением той части, которая приобретена для целей реализации (продажи) и отражается по сроку «до востребования и менее 30 дней».

Если бы 31 декабря 2012 года процентные ставки уменьшились бы на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год была бы на 631 миллион рублей выше (2011: на 12 миллионов рублей ниже); другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 1 012 миллионов рублей выше (2011: на 1 943 миллиона рублей выше) в результате увеличения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Если бы 31 декабря 2012 года процентные ставки увеличились бы на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год была бы на 631 миллион рублей ниже (2011: на 12 миллионов рублей выше); другие компоненты собственных средств (до уплаты налогов) были бы на 1 012 миллионов рублей ниже (2011: на 1 943 миллиона рублей ниже) в результате уменьшения справедливой стоимости долговых инструментов с фиксированной процентной ставкой, классифицированных в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года. При этом процентные финансовые активы и обязательства Группы представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в миллионах российских рублей)	До востребования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Итого процентных финансовых активов*	212 593	136 996	116 685	168 666	339 439	314 256	1 288 635
Итого процентных финансовых обязательств*	109 718	198 283	175 403	171 616	301 365	199 962	1 156 347
Процентный разрыв по балансовым статьям	102 875	(61 287)	(58 718)	(2 950)	38 074	114 294	132 288
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	102 875	41 588	(17 130)	(20 080)	17 994	132 288	

*Итоговые суммы процентных финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

Группа отслеживает уровень процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, основанные на данных отчетов, просмотренных руководством Банка. Данный анализ был подготовлен на основе данных на конец года.

% в год	2012				2011			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Эквиваленты денежных средств*	7	1	-	-	6	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	-	-	-	0	-	-	-
Долговые торговые ценные бумаги и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	8	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	12	9	-	-	12	9	-	-
Средства в других банках*	7	7	-	-	-	7	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13	8	9	7	13	8	9	7
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	9	8	-	-	8	8	-	-
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	8	5	-	-	8	6	-	-
Обязательства								
Средства других банков*	3	7	2	8	7	8	3	5
Средства клиентов*	8	7	4	5	8	3	3	-
Выпущенные векселя	9	0	-	-	7	1	5	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	7	-	3	8	8	-	6
Субординированные депозиты	7	6	-	-	7	5	-	-

* представлены ставки по срочным депозитам

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

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по портфелю, состоящему из различного набора финансовых инструментов (или одного инструмента), с заданной вероятностью и на определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются ДР руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки – 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Расчет VAR основан на данных, подготовленных в соответствии с РПБУ, и представляется в двух видах: относительном (в процентах) и абсолютном (в рублях). Относительный VAR показывает максимально возможный убыток в расчете на 1 рубль инвестиций, абсолютный VAR – убытки, которые может принести текущий портфель (позиция) в течение периода оценки.

Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Расчет VAR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Хотя VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;
- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;
- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

Валютный риск

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов, оцененные VAR и Expected ShortFall методами с 99% уровнем доверия.

(в миллионах российских рублей)		2012	2011
На конец периода	Короткая позиция	(249)	(35)
	VAR	3	2
	Expected ShortFall	4	3

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам, принимаемый Группой, представляется незначительным в виду ограниченных объемов проводимых операций.

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и собственных средств в течение одних суток в связи с возможными колебаниями фондовых котировок, оцененные VAR и Expected ShortFall методами с 99% уровнем доверия.

(в миллионах российских рублей)		2012	2011
На конец периода	Короткая позиция	8	9
	VAR	-	-
	Expected ShortFall	-	-

Концентрация географического риска

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98 327	7 705	310	106 342
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 153	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	19 220	-	-	19 220
Дебиторская задолженность по сделкам репо	20 632	-	-	20 632
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	-	12 550
Производные финансовые инструменты	119	18 540	-	18 659
Средства в других банках	11 708	24 492	9 730	45 930
Кредиты и авансы клиентам	1 070 712	-	-	1 070 712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 036	-	-	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 999	-	-	27 999
Отложенный налоговый актив	5 100	-	-	5 100
Нематериальные активы	1 723	-	-	1 723
Основные средства	23 068	-	-	23 068
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 464	-	-	2 464
Прочие активы	15 719	5	-	15 724
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	5 336	2	-	5 338
Итого активов	1 355 316	63 294	10 040	1 428 650
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	201	5 060	-	5 261
Средства других банков	61 998	73 925	420	136 343
Средства клиентов	553 111	4 173	192	557 476
Выпущенные векселя	23 234	-	-	23 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 188	293 678	-	440 866
Отложенное налоговое обязательство	2 065	-	-	2 065
Прочие обязательства	8 824	-	-	8 824
Субординированные депозиты	25 009	30 265	-	55 274
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 409	1	-	1 410
Итого обязательств	823 039	407 102	612	1 230 753
Чистая позиция по балансовым инструментам	532 277	(343 808)	9 428	197 897
Обязательства кредитного характера	60 948	-	-	60 948

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	130 071	3 883	5	133 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 417	-	-	8 417
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2 369	-	-	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	11 225	-	11 225
Производные финансовые инструменты	-	23 296	-	23 296
Средства в других банках	8 019	25 962	5 588	39 569
Кредиты и авансы клиентам	903 697	-	-	903 697
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 595	-	-	76 595
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 319	-	-	31 319
Отложенный налоговый актив	5 531	-	-	5 531
Нематериальные активы	1 531	-	-	1 531
Основные средства	25 093	-	-	25 093
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	820	-	-	820
Прочие активы	15 903	1	-	15 904
Активы групп выбытия, удерживаемых для продажи	5 099	2	-	5 101
Итого активов	1 214 464	64 369	5 593	1 284 426
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	386	353	-	739
Средства других банков	13 424	75 772	1 221	90 417
Средства клиентов	600 925	6 168	202	607 295
Выпущенные векселя	20 129	-	-	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 344	231 155	-	342 499
Отложенное налоговое обязательство	1 322	-	-	1 322
Задолженность по текущему налогу на прибыль	7	-	-	7
Прочие обязательства	6 762	7	-	6 769
Субординированные депозиты	25 004	32 188	-	57 192
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 281	1	-	1 282
Итого обязательств	780 584	345 644	1 423	1 127 651
Чистая позиция по балансовым инструментам	433 880	(281 275)	4 170	156 775
Обязательства кредитного характера	46 998	-	-	46 998

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, 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 минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Группа руководствуется следующими принципами:

- разделения полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления Группы, ее коллегиальными рабочими органами, структурными подразделениями и должностными лицами;
- установления лимитов (ограничений), обеспечивающих оптимальный уровень ликвидности и соответствующих финансовому состоянию Группы;
- приоритет поддержания ликвидности относительно задачи максимизации прибыли;
- исключения конфликта интересов при организации системы управления ликвидностью;
- оптимального соответствия объемов и сроков привлечения источников фондирования объемам и срокам размещаемых активов.

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых ДР по состоянию на каждую отчетную дату.

Группа управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Группы, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют и
- анализа подверженности Группы риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Группы в целом. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Группы в виде роста остатков на счетах клиентов.

Группа разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка и Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Группы в целом установлены оценочные показатели ликвидности, уровень которых контролируются ДР в ходе регулярного мониторинга.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по балансовым финансовым обязательствам Группы и внебалансовым обязательствам кредитного характера. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Беспоставочные производные финансовые инструменты отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В отношении поставочных производных финансовых инструментов суммы оттоков и притоков денежных средств представлены отдельно.

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.

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(178)	(3 600)	(37 917)	(81 019)	(92 931)	(215 645)
- отток денежных средств	970	7 141	10 505	89 821	92 304	200 741
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	273	326	-	-	-	599
Средства других банков	33 851	43 839	41 616	7 127	22 389	148 822
Средства клиентов	215 897	166 412	122 397	66 060	7 635	578 401
Выпущенные векселя	4 180	8 080	10 359	1 326	553	24 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 527	93 942	93 384	227 448	252 751	669 052
Субординированные депозиты	-	1 253	2 069	6 644	62 196	72 162
Прочие финансовые обязательства	3 109	249	632	-	-	3 990
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	20 535	-	-	-	-	20 535
Аккредитивы	11 286	-	-	-	-	11 286
Прочие обязательства кредитного характера*	40 217	-	-	-	-	40 217
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	331 667	317 642	243 045	317 407	344 897	1 554 658

*Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(5 223)	(20 569)	(16 714)	(51 799)	(79 554)	(173 859)
- отток денежных средств	5 440	19 102	15 969	53 215	65 867	159 593
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	386	-	-	-	-	386
Средства других банков	948	3 880	11 232	52 113	27 507	95 680
Средства клиентов	151 076	252 654	140 738	82 113	7 758	634 339
Выпущенные векселя	888	13 365	5 695	405	660	21 013
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 573	26 818	37 611	193 386	160 173	419 561
Субординированные депозиты	-	8 107	1 581	6 341	60 392	76 421
Прочие финансовые обязательства	2 563	100	1 387	-	187	4 237
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	28 468	-	-	-	-	28 468
Аккредитивы	1 428	-	-	-	-	1 428
Прочие обязательства кредитного характера	36 368	-	-	-	-	36 368
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	223 915	303 457	197 499	335 774	242 990	1 303 635

*Прочие обязательства кредитного характера включают в себя отменяемые обязательства, предоставление кредитов по которым зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 33.

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 вкладов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения.

Источником приведенных в таблицах ниже данных являются управленческие отчеты о риске ликвидности Банка на указанные даты, которые были составлены в соответствии с требованиями Методики «Расчет разрывов ликвидности», утвержденной Банком. Отчетная форма по разрывам ликвидности формируется на основе данных выгруженных из системы, в которой ведется бухгалтерский учет Банка по РПБУ.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Итого
Итого финансовых активов*	196 358	151 152	188 907	219 134	387 316	372 868	111 540	1 627 275
Итого финансовых обязательств*	252 355	151 159	157 514	246 529	267 083	324 514	-	1 399 154
Разрыв ликвидности	(55 997)	(7)	31 393	(27 395)	120 233	48 354	111 540	228 121
Совокупный разрыв ликвидности	(55 997)	(56 004)	(24 611)	(52 006)	68 227	116 581	228 121	

*Итоговые суммы финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в миллионах российских рублей)	До востре- бования и менее 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просро- ченные	Итого
Итого финансовых активов*	262 869	135 061	120 662	179 511	342 473	318 885	72 234	1 431 695
Итого финансовых обязательств*	164 881	188 073	117 141	189 420	319 816	266 434	-	1 245 765
Разрыв ликвидности	97 988	(53 012)	3 521	(9 909)	22 657	52 451	72 234	185 930
Совокупный разрыв ликвидности	97 988	44 976	48 497	38 588	61 245	113 696	185 930	

* Итоговые суммы финансовых активов и финансовых обязательств включают поставочные производные финансовые инструменты, оцененные по спот курсу в соответствии с требованиями РПБУ.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения 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 понесения 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 Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

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.

Кроме того, Банк имеет достаточные для покрытия отрицательного разрыва ликвидности гарантированные возможности по привлечению средств через межбанковские кредиты и кредиты ЦБ РФ под залог активов и под поручительство, а также дополнительные возможности по привлечению средств путем участия в депозитных аукционах Федерального Казначейства и Департамента финансов города Москвы.

31 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем. Группа оказывает услуги по страхованию, иному чем страхование жизни: имущественное страхование, страхование сельского хозяйства и индивидуальное страхование от несчастных случаев.

Для портфеля страховых договоров, в которых применялась теория вероятностей в отношении ценообразования и резервирования, основной риск, связанный со страховыми договорами, заключается в том, что фактические убытки и страховые выплаты превышают балансовую стоимость страховых обязательств. Это может быть связано с тем, что частота или значительность убытков и выплат превысят оценочный уровень. Страховые события являются случайными, и фактическое количество и суммы убытков и выплат за каждый год будут отличаться от сумм, определенных с помощью актуарных методов. Факторы, усугубляющие страховой риск, включают отсутствие диверсификации по видам и уровню рисков, географической принадлежности и типу владельца страхового полиса.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- i соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- ii обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- iii поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере не менее 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Соглашения по капиталу Базель I (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения и на основании данных МСФО.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Уставный капитал	188 798	148 798
Нераспределенная прибыль	7 117	7 017
Гудвил	(8)	(8)
<i>Итого капитала 1-го уровня</i>	195 907	155 807
Фонд переоценки	999	152
Субординированные депозиты	54 335	57 192
<i>Итого капитала 2-го уровня</i>	55 334	57 344
Итого капитала	251 241	213 151

Руководство Группы считает, что Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних 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 (2011: Группа считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно не был сформирован резерв).

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное 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, может быть успешно оспорена 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 2012 года. 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.

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 влияние на финансовые результаты и деятельность Группы.

Руководство считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2012 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам (2011: нет).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года у Группы были договорные обязательства капитального характера на сумму 1 миллион рублей (2011: 135 миллионов рублей).

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

(в миллионах российских рублей)	2012	2011
Менее 1 года	2 506	2 433
От 1 до 5 лет	7 007	6 977
Более 5 лет	2 478	3 591
Итого обязательств по операционной аренде	11 991	13 001

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих условий может иметь негативные последствия для Группы, в том числе рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство Группы считает, что Группа соблюдает все особые условия.

33 Условные обязательства (продолжение)

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, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения 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 кредитные линии	29 127	17 102
Финансовые гарантии выданные	20 535	28 468
Аккредитивы	11 286	1 428
Итого обязательств кредитного характера	60 948	46 998

На 31 декабря 2012 года общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за два российских банка, имеющих рейтинг ниже BB- (по S&P), составила 2 017 миллионов рублей (2011: общая сумма финансовых гарантий перед ЦБ РФ за один российский государственный банк, имеющий рейтинг не ниже BB- (по S&P), составила 20 732 миллиона рублей).

Неиспользованные кредитные линии представлены отзывными кредитными линиями. Группа имеет возможность их отзыва при существенных негативных изменениях в отношении заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года оснований для отзыва указанных неиспользованных кредитных линий не было.

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

На 31 декабря 2012 года справедливая стоимость выданных гарантий составляла 50 миллионов рублей (2011: 114 миллионов рублей).

В 2012 году резерв на возможные потери по обязательствам кредитного характера не был сформирован (2011: нет).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	46 971	45 268
Доллары США	8 707	546
Евро	5 267	1 084
Прочие валюты	3	100
Итого	60 948	46 998

33 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации предприятий на хранении в Национальном расчетном депозитарии	3 008	3 396
Векселя, выпущенные Банком	1 200	714
Акции и облигации компаний на хранении в прочих депозитариях и регистраторах	333	220
Векселя на хранении в депозитарии Банка	200	-

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группа имела следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Предоставленные в качестве обеспечения по срочным депозитам клиентов			
- государственные еврооблигации	18	6 659	7 058
Предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа			
- корпоративные еврооблигации	9	20 632	-
- корпоративные облигации	9	-	1 878
- облигации федерального займа (ОФЗ)	9	-	443
- муниципальные и субфедеральные облигации	9	-	48
Денежные средства с ограниченным использованием	16	202	202

Кроме того, на 31 декабря 2012 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 9 153 миллиона рублей (2011: 8 417 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

На 31 декабря 2012 года дочерние компании Банка передали в залог по кредитным договорам с другими банками здания и оборудование, связанное обязательство в отношении которых составляет 1 378 миллионов рублей (2011: 1 375 миллионов рублей).

34 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. 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.

Время от времени общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться. Риск ликвидности по производным финансовым инструментам управляет Казначейство Группы совместно с Департаментом по работе на рынках капитала в пределах полномочий подразделений. Управление рисками портфеля производных финансовых инструментов осуществляется посредством установления уполномоченными органами Группы соответствующих лимитов и ограничений.

Валютные свопы со сроком исполнения свыше 30 рабочих дней структурированы как кредиты, выданные Банком в долларах США, евро, швейцарских франках и японских иенах семи банкам стран ОЭСР и одной российской банковской группе, имеющие сроки погашения с мая 2013 года по май 2023 года, и депозиты в российских рублях, полученные от этих же восьми контрагентов и имеющие аналогичные сроки погашения («back-to-back loans»). Данные операции были осуществлены с целью хеджирования валютного риска Группы.

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Международные кредитные рейтинги этих контрагентов на 31 декабря 2012 года не ниже BB- (S&P) (2011: не ниже BB- (S&P)).

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей/продажа долларов США	214 817	(201 747)	17 742	(4 672)
- покупка долларов США/продажа российских рублей	33 587	(34 141)	-	(554)
- покупка евро/продажа долларов США	1 207	(1 206)	2	(1)
- покупка долларов США/продажа евро	1 486	(1 489)	-	(3)
- покупка российских рублей/продажа евро	824	(831)	-	(7)
- покупка российских рублей/продажа японских йен	4 734	(3 891)	843	-
- покупка российских рублей/продажа швейцарских франков	15 922	(15 874)	72	(24)
Итого чистой справедливой стоимости	272 577	(259 179)	18 659	(5 261)

В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость приобретенных активов	Справедливая стоимость реализованных активов	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Форвардные и своп контракты				
<i>Иностранная валюта</i>				
- покупка российских рублей/продажа долларов США	160 693	(140 229)	21 129	(665)
- покупка долларов США/продажа российских рублей	3 860	(3 878)	-	(18)
- покупка российских рублей/продажа евро	2 770	(2 816)	-	(46)
- покупка российских рублей/продажа японских йен	4 317	(3 877)	440	-
- покупка российских рублей/продажа швейцарских франков	5 411	(3 684)	1 727	-
Фьючерсы				
<i>Иностранная валюта</i>				
-покупка долларов США/продажа российских рублей	966	(976)	-	(10)
Итого чистой справедливой стоимости	178 017	(155 460)	23 296	(739)

По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская и кредиторская задолженность по валютным свопам включала средства одного иностранного банка в сумме 76 209 миллионов рублей и 69 931 миллион рублей, соответственно, или 38% от совокупной суммы дебиторской или 38% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам (2011: 46 486 миллионов рублей и 41 122 миллиона рублей, соответственно, или 32% от совокупной суммы дебиторской или 34% от совокупной суммы кредиторской задолженности по валютным свопам).

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения оценочной справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражающими стоимость вынужденной продажи и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе котируемых рыночных цен.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты, включая встроенные производные финансовые инструменты, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещенных средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на текущем рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и соответствующей дебиторской задолженности по сделкам репо рассчитывается на основе рыночных цен.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость прочих заемных средств основывается на рыночных ценах, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок (в % годовых) представлен ниже:

	2012	2011
Средства в других банках		
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного месяца	0% - 10%	0% - 12%
Кредиты и авансы клиентам		
Корпоративные кредиты	3% - 14%	5% - 16%
Кредиты физическим лицам	11% - 32%	11% - 29%
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1% - 9%	4% - 10%
Средства других банков	0% - 10%	0% - 9%
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	1% - 12%	1% - 13%
Срочные вклады физических лиц	1% - 10%	2% - 9%
Выпущенные векселя	1% - 9%	2% - 10%
Субординированные депозиты	4% - 7%	3% - 7%

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	106 342	106 342	133 959	133 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 153	9 153	8 417	8 417
Средства в других банках	45 930	46 646	39 569	41 531
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	854 058	849 537	723 366	724 085
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	21 794	33 256	33 256
- Договоры обратного репо	-	-	1 990	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	380	380	491	491
- Кредиты физическим лицам	194 480	191 913	144 594	144 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	14 916	14 723	15 359	14 955
- Государственные еврооблигации	6 659	7 575	7 058	7 013
- Муниципальные облигации	3 403	3 413	3 732	3 709
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 754	2 691	3 196	3 329
- Корпоративные Еврооблигации	20 899	19 801	1 564	1 638
- Векселя	-	-	1 463	1 463
Прочие финансовые активы	8 065	8 065	6 473	6 473
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 288 833	1 282 033	1 124 487	1 126 589
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	94 465	94 465	112 432	112 432
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 383 298	1 376 498	1 236 919	1 239 021
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	125 770	131 727	90 065	92 523
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	10 022	10 022	-	-
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	551	551	352	352
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	77 221	77 221	197 463	197 463
- прочие юридические лица	292 360	292 360	258 579	258 579
- физические лица	187 895	188 076	151 253	151 316
Выпущенные векселя	23 234	23 234	20 129	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- выпущенные еврооблигации	293 678	314 302	231 155	237 489
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	147 188	148 124	111 344	112 179
Прочие финансовые обязательства	4 040	4 040	4 334	4 334
Субординированные депозиты	55 274	56 630	57 192	54 420
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 217 233	1 246 287	1 121 866	1 128 784
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 261	5 261	739	739
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 222 494	1 251 548	1 122 605	1 129 523

35 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, на 31 декабря 2012 года:

	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдае- мых рыночных данных (уровень 2)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	19 220	-	19 220
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	12 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 036	-	44 036
Требования по производным финансовым инструментам	-	18 659	18 659
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(5 261)	(5 261)

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, на 31 декабря 2011 года:

	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдаемых рыночных данных (уровень 2)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 316	-	1 316
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	11 225	11 225
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 595	-	76 595
Требования по производным финансовым инструментам	-	23 296	23 296
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(739)	(739)

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием моделей оценки, включающих вводные данные, не наблюдаемые на открытых рынках (уровень 3), отсутствуют (2011: отсутствуют).

36 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 до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

36 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые активы, изменение стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	23 284	-	-	-	-	23 284
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	-	-	-	-	46 266
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	36 792	-	-	-	-	36 792
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	9 153	-	-	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	-	-	19 220	-	-	19 220
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	20 632	20 632
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	12 550	-	12 550
Производные финансовые инструменты	-	-	18 659	-	-	18 659
Средства в других банках	45 930	-	-	-	-	45 930
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	854 058	-	-	-	-	854 058
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	-	-	-	-	21 794
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	380	-	-	-	-	380
- Кредиты физическим лицам	194 480	-	-	-	-	194 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 036	-	-	-	44 036
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	27 999	27 999
Прочие финансовые активы	8 065	-	-	-	-	8 065
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 240 202	44 036	37 879	12 550	48 631	1 383 298
Нефинансовые активы						45 352
ИТОГО АКТИВОВ	1 240 202	44 036	37 879	12 550	48 631	1 428 650

36 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 задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков	Активы, удерживаемые до погашения	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	19 635	-	-	-	-	19 635
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 015	-	-	-	-	33 015
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	81 309	-	-	-	-	81 309
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	8 417	-	-	-	-	8 417
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	1 316	-	-	1 053	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	11 225	-	11 225
Производные финансовые инструменты	-	-	23 296	-	-	23 296
Средства в других банках	39 569	-	-	-	-	39 569
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	723 366	-	-	-	-	723 366
- Кредитование продовольственных интервенций	33 256	-	-	-	-	33 256
- Договоры обратного репо	1 990	-	-	-	-	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	491	-	-	-	-	491
- Кредиты физическим лицам	144 594	-	-	-	-	144 594
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	76 595	-	-	-	76 595
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	31 319	31 319
Прочие финансовые активы	6 473	-	-	-	-	6 473
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 092 115	77 911	23 296	11 225	32 372	1 236 919
Нефинансовые активы						47 507
ИТОГО АКТИВОВ	1 092 115	77 911	23 296	11 225	32 372	1 284 426

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как торговые.

37 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом является единственным акционером Банка. См. Примечание 1.

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, так как российское государство имеет контроль, совместный контроль над этими сторонами или оказывает на них существенное влияние.

В данной консолидированной финансовой отчетности раскрыта следующая информация со связанными сторонами: наиболее существенные остатки по операциям с компаниями, принадлежащими российскому государству, а также остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом и их близкими родственниками.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка: 7%-12% годовых (2011: 7%-12% годовых))	30 222	39 233
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода		
Компании, принадлежащие государству	(15)	(11)
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 629	9 149
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 413	10 254
Средства клиентов		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка по срочным депозитам: 4%-12% годовых (2011: 4%-10% годовых))	87 135	225 451
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (контрактная процентная ставка по срочным депозитам: 3%-13% годовых (2011: 1%-10% годовых))	59	24
Субординированные депозиты		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка: 6.5% годовых (2011: 6.5% годовых))	25 009	25 004
Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:		
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам		
Компании, принадлежащие государству	2 836	3 040
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	492	516
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	527	526
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании, принадлежащие государству	(9 334)	(10 765)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(2)	(11)
Процентные расходы по субординированным депозитам		
Компании, принадлежащие государству	(1 625)	(1 621)

37 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа имеет следующие незначительные в совокупности операции со связанными сторонами:

- Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (см. Примечание 7);
- Сделки репо на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 9);
- Средства в государственных банках на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года;
- Ценные бумаги государственных компаний и банков в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 13);
- Ценные бумаги государственных компаний и банков в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 14);
- Средства государственных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 33);
- Валютный своп с государственной банковской группой по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года;
- Процентные доходы по эквивалентам денежных средств, торговым ценным бумагам, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и соответствующей дебиторской задолженности по сделкам репо, средствам в других банках;
- Процентные расходы по средствам других банков;
- Результаты от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; и
- Прочее.

Единственными операциями с акционером в 2012 и 2011 годах были увеличение уставного капитала, выплата дивидендов и налогов. См. Примечания 28 и 29.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Наблюдательного совета, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 269 миллионов рублей (2011: 113 миллионов рублей).

	2012		2011	
	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство	Вознаграждение выплаченное	Начисленное обязательство
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
Заработная плата, затраты на социальное обеспечение и краткосрочные премиальные выплаты, включенные в заработную плату	181	70	108	4
<i>Выплаты по окончании трудовой деятельности:</i>				
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	18	-	1	-
Итого	199	70	109	4

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

38 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

а) Продажа дочерних компаний

В результате процедуры банкротства в марте 2012 года Группа утратила контроль над ЗАО «Агрохолдинг «СП-Холод», в октябре 2012 года Группа утратила контроль над ООО «Агролюкс». В декабре 2012 года Группа продала ООО «АПП «Ставрополье» третьей стороне. Далее представлена информация о выбывших активах и обязательствах и суммах, полученных при их выбытии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Денежные средства и их эквиваленты	266
Предоплата за товары	363
Основные средства	1 171
Отложенный налоговый актив	400
Прочие активы	18
Средства банков	(1 585)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(102)
Кредиторская задолженность	(218)
Прочие финансовые обязательства	(409)
Прочие обязательства	(3)
Чистые обязательства дочерних компаний	(99)
За минусом неконтролируемой доли участия	151
Балансовая стоимость проданных чистых активов	52

Убыток от продажи дочерних компаний включает следующее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Убыток от продажи дочерних компаний
Возмещение, полученное за продажу дочерних компаний	-
За вычетом балансовой стоимости проданных чистых активов	(52)
Убыток от продажи дочерних компаний	(52)

В июне 2011 года Группа завершила продажу дочернего банка ЗАО «Челябинский коммерческий земельный банк».

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2011
Денежные средства и их эквиваленты	250
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2
Нематериальные активы	1
Основные средства	58
Средства клиентов	(30)
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(2)
Прочие обязательства	(74)
Чистые активы дочерней компании	205
Балансовая стоимость проданных чистых активов	205
Общая сумма, полученная за проданные активы	226
За вычетом денежных средств и их эквивалентов в проданной дочерней компании	(250)
Отток денежных средств при продаже	(24)

38 Выбытие дочерних компаний и группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи (продолжение)

Прибыль от продажи дочерней компании включает следующее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прибыль от продажи дочерней компании
Возмещение, полученное за продажу дочерней компании	226
За вычетом балансовой стоимости проданных чистых активов	(205)
Прибыль от продажи дочерней компании	21

б) Группы выбытия, классифицированные как удерживаемые для продажи

На 31 декабря 2012 года Группа классифицировала активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области, как группы выбытия, удерживаемые для продажи (2011: активы и обязательства, связанные с дочерними компаниями в республике Башкортостан и в Ленинградской области).

Ниже представлены основные категории активов групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Основные средства	3 032	2 861
Дебиторская задолженность	957	1 119
Запасы	792	745
Кредиты и авансы клиентам	117	108
Денежные средства и их эквиваленты	6	6
Прочее	434	262
Итого активов групп выбытия, удерживаемых для продажи	5 338	5 101

Ниже представлены основные категории обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Средства других банков	7	-
Кредиторская задолженность	731	639
Отложенное налоговое обязательство	280	301
Прочее	392	342
Итого обязательств, непосредственно связанных с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	1 410	1 282

Совокупные доходы или расходы, признанные в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении групп выбытия, классифицированных как удерживаемые для продажи, в составе доходов за вычетом расходов от небанковской деятельности представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Выручка от реализации продукции	3 464	3 845
Себестоимость реализованной продукции	(3 395)	(3 276)
Административные и прочие операционные расходы	(329)	(435)
Прочие доходы	319	327
Прочие расходы	(288)	(291)
Итого (расходов)/доходов, непосредственно связанных с группами выбытия, классифицированными как удерживаемые для продажи	(229)	170

В силу определенных обстоятельств, которые ранее считались маловероятными, долгосрочные активы, ранее классифицированные как предназначенные для продажи, не были проданы к концу 2012 года. Группа осуществляет активные действия по продаже данных активов и предполагает завершить их продажу к концу 2013 года.

39 События после окончания отчетного периода

В феврале 2013 года Группа разместила еврооблигации в китайских юанях на сумму 1 000 миллионов (размещены по номиналу), со сроком погашения в феврале 2016 года и купонным доходом 3.6% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2013 года Группа выпустила еврооблигации в российских рублях на сумму 10 000 миллионов (размещены по номиналу), со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 7.875% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В марте 2013 года Группа погасила еврооблигации, привлеченные в марте 2010 года, номинированные в российских рублях, на сумму 30 000 миллионов рублей.