

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, для ЗАО «Райффайзенбанк» (в дальнейшем – «Банк»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк принадлежит Raiffeisen International Bank-Holding AG и Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m.b.H., дочерним компаниям Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (далее «Материнский банк»), который является фактической контролирующей стороной Банка.

Основная деятельность. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы 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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имела 6 филиалов в Российской Федерации и 178 отделений (2011 г.: 17 филиалов и 172 отделения). В 2012 году Банк произвел реорганизацию 11 региональных отделений, подготавливавших отдельные отчеты о финансовом положении, в отделения, а также в рамках процесса гармонизации региональной сети произвел преобразование отделений.

По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Банка составила 8 003 человек (2011 г.: 8 350 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090 Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 119071 Москва, Ленинский проспект, 15А.

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. См. Примечание 35.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в неконсолидированной финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

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.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк 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 приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Для определения справедливой стоимости валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия валютных форвардных контрактов, процентных свопов и валютных процентных свопов. Различия в оценке прочих финансовых активов и обязательств при первоначальном признании оцениваются в индивидуальном порядке и отражаются с учетом их характера.

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

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. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (ЦБ РФ)

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

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может в редких случаях перенести непроемный 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 Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка 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 прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги в данную категорию 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 основ; или (б) управление Банком финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с официальной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк 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 Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка 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 Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

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

- Банк, в качестве кредитора, предоставляет заемщику концессию по экономическим или правовым причинам, относящимся к финансовому затруднению заемщика, которые в ином случае Банк, в качестве кредитора, не стал бы предоставлять;
- исчезновение активного рынка для таких финансовых активов из-за существующих финансовых затруднений;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменением внутренних факторов (неприбыльная деятельность, спад производства, значительный прирост по дебиторской/кредиторской задолженности) и внешних факторов (изменения национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика);
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке; или
- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе данных об убытках прошлых лет, связанных с объемами 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и убыток за год.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии 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. учетную политику в отношении неконсолидации).

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии. 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 Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Основным критерий, используемый для определения объективного доказательства того, что расходы, связанные с расчетами по обязательствам, будут понесены, аналогичен основным критериям, которые используются для определения наличия обесценения по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В случаях когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка 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.

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, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 долевого 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.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, 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 неконсолидированного 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 классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от типа контрагента и сроков/условий сделки. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в неконсолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Средства других банков».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционные 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 Банка будут удерживаться до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату обмена. Гудвил, связанный с приобретением дочерних компаний, отражается отдельной строкой в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных компаний, включается в балансовую статью «Инвестиции в ассоциированные компании». Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Тестирование гудвила на обесценение производится Банком 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 Банк 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 за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Стоимостью зданий и оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения.

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

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год 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.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

	Срок полезного использования в годах (кол-во лет)
Здания	40
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 7
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка (за исключением гудвила) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Программное обеспечение и лицензии амортизируются в течение четырех лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Возмещаемая стоимость гудвила представляет собой наибольшее из расчета стоимости, получаемой в результате использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. См. Примечание 16.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендополучателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде в составе кредитов и авансов клиентам и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в неконсолидированном отчете о совокупном доходе за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для описанных ранее в данном примечании кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков, срочные заемные средства, полученные от Материнского банка и прочих финансовых институтов. Средства других банков, срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, валютные опционы и прочие производные финансовые инструменты, учитываются по справедливой стоимости. 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 включаются в прибыль или убыток за год (нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами), за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты отнесены к категории хеджирования. В случае если, по мнению руководства, существует вероятность, что контрагент полностью не выполнит свои договорные обязательства по обеспечению денежных потоков, то руководство оценивает наиболее вероятную сумму денежных потоков, а также стоимость обеспечения, с применением указанных методов оценки.

Банк относит некоторые производные финансовые инструменты к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости или хеджированию денежных потоков. Учет при хеджировании применяется в отношении производных финансовых инструментов, отнесенных к этим категориям, при условии, что они отвечают определенным критериям учета при хеджировании. На начало операции Банк документирует взаимоотношения между хеджируемыми статьями и инструментами хеджирования, а также свою задачу по управлению рисками и стратегию применения хеджирования.

На начало отношений хеджирования и далее на постоянной основе Банк также документирует свою оценку того, являются ли производные финансовые инструменты, используемые в операциях хеджирования, высокоэффективными при взаимозачете хеджируемых рисков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для хеджирования справедливой стоимости Банк корректирует хеджируемую статью с учетом изменения справедливой стоимости, обусловленной хеджируемым риском, и отражает изменение справедливой стоимости в неконсолидированном отчете о совокупном доходе. Прибыли или убытки, относящиеся к производному инструменту хеджирования, взаимозачитываются в прибыли или убытке за год с прибылями и убытками от переоценки хеджируемой статьи по справедливой стоимости, в той степени, в которой хеджирование является эффективным. Неэффективная часть изменений справедливой стоимости отражается в прибыли или убытке за год в момент возникновения. В случае если хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, корректировка балансовой стоимости хеджируемой статьи, для которой используется метод эффективной процентной ставки, списывается в прибыли или убытки за год в течение периода до исполнения сделки и учитывается как чистый процентный доход. Корректировка балансовой стоимости хеджируемых вложений в акции включается в неконсолидированный отчет о совокупном доходе в случае продажи акций как часть доходов или расходов от продажи.

Банк применяет процентные свопы в качестве инструментов хеджирования рисков по денежным потокам с переменным процентом по привлеченным заимствованиям. Банк получает проценты по процентным свопам по плавающей ставке и выплачивает проценты по фиксированной ставке. Банк не относит кредитные риски, возникающие по задолженности, на отношения хеджирования. Кредитный риск контрагента по процентным свопам незначителен, так как контрагентам Банка присвоен рейтинг «АА» и выше, и по мнению руководства, ставки Libor уже включают данный риск. В случае, когда инструмент хеджирования истекает или продан либо хеджирование не отвечает больше критериям учета хеджирования, любой накопленный доход или расход, указанный в прочем совокупном доходе на дату, продолжает учитываться в прочем совокупном доходе и признается в неконсолидированных доходах или расходах, когда запланированная сделка полностью осуществляется. В случае, если исполнение запланированной сделки не ожидается, накопленный доход или расход, который учитывался в прочем совокупном доходе, незамедлительно учитывается в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

Процентная ставка по инструменту хеджирования отражается в прибыли или убытке за год в то время как изменение чистой приведенной стоимости производных финансовых инструментов (в той степени, в которой они определяются как часть эффективного хеджирования) отражается непосредственно в прочем совокупном доходе. Эффективная часть хеджирования рассчитывается как меньшая в абсолютном выражении из двух сумм: (а) накопленные прибыли или убытки по инструменту хеджирования, полученные в течение периода после начала хеджирования (начиная с 1 июля 2008 года); и (б) совокупное изменение справедливой стоимости (приведенной стоимости) ожидаемых будущих денежных потоков по хеджируемой статье с даты начала хеджирования (с 1 июля 2008 года). Эффективная часть хеджирования денежных потоков отражается в составе прочего совокупного дохода по строке «Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств».

Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые представляют неэффективную часть отношения хеджирования, отражаются в неконсолидированном отчете о совокупном доходе по строке «Неэффективность учета хеджирования».

В целях оценки эффективности хеджирования Банк регулярно проводит два вида тестов: ожидаемый (перспективный) - тестирование на предмет эффективности (перспективное тестирование предположения о том, что взаимоотношение хеджирования будет высокоэффективным в будущих периодах); а также ретроспективная оценка эффективности отношений хеджирования (тестирование того, являлось ли отношение хеджирования действительно высокоэффективным в прошлом периоде). Учет хеджирования применяется при условии проведения обоих вышеуказанных двух тестов.

Хеджирование считается высокоэффективным при соблюдении следующих двух условий:

1. Предполагается, что на начало хеджирования и в последующие периоды хеджирование будет высокоэффективным в том случае, если в течение периода хеджирования изменится приведенная стоимость денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, – проводится перспективное тестирование на предмет эффективности и предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%; и
2. Фактический результат хеджирования – применяется ретроспективное тестирование эффективности хеджирования, предусмотрен диапазон эффективности от 80% до 125%.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами. Комиссионный доход по операциям с пластиковыми картами отражается после выполнения клиентами расчетов пластиковыми карточками и на основе отчетов платежных систем.

Налог на прибыль. В неконсолидированной 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 капитале.

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 бизнеса.

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 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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка 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 Банка 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 представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы. Кредиторская задолженность и прочие начисленные расходы признаются при выполнении контрагентом своих обязательств и отражаются 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 средств, полученных от выпуска акций (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Любая сумма, предоставленная акционерами в дополнение к выпущенным акциям, учитывается как добавочный капитал в составе собственных средств.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы 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. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются в течение длительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Банк отдельно отражает реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами от общей суммы доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами. Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают прибыли и убытки по операциям с закрытыми производными финансовыми инструментами, при этом прибыль и убытки рассчитываются как разница между денежными средствами, полученными на дату поставки, и первоначальной стоимостью производных финансовых инструментов, полученных и начисленных процентных доходов, уплаченных и начисленных процентных расходов. Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами включают изменение чистой дисконтированной стоимости процентных производных финансовых инструментов и валютных производных финансовых инструментов, справедливую стоимость приобретенного опциона «пут» по операциям с корпоративными облигациями, изменение справедливой стоимости хеджируемой статьи (долгосрочный депозит), который подлежит учету при хеджировании справедливой стоимости.

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, руководство провело детальный анализ учетной политики Банка в отношении воздействия пересчета иностранной валюты в функциональную валюту для индивидуально обесцененных кредитов и резерва под обесценение этих кредитов. В результате проведенного анализа была выполнена корректировка статей: «Процентные доходы», «Резерв под обесценение кредитного портфеля» и «Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты». Была выполнена реклассификация, в результате которой сумма 185 268 тысяч рублей была перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в процентные доходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, а сумма 200 484 тысячи рублей была перенесена из расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты в процентные доходы в резерв под обесценение кредитного портфеля за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Изменения в представлении сегментного анализа. В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, руководство провело детальный анализ раскрытия Банком информации по сегментам. В результате проведенного анализа было подготовлено пересмотренное представление финансовой информации, регулярно рассматриваемой Правлением Банка, приведенное в Примечании 34. Данная финансовая информация включает, в основном, финансовые отчеты по бизнес-подразделениям Банка и по географическому расположению мест осуществления банковской деятельности. В результате проведенного анализа были пересмотрены функция принятия операционных решений в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты» и определение Правления Банка как органа, ответственного за принятие операционных решений.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 556 289 тысяч рублей (2011 г.: 604 722 тысяч рублей) соответственно. Убытки от обесценения индивидуально значимых кредитов основаны на оценочных показателях дисконтированных будущих денежных потоков по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредита и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующему кредиту. Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими и расчетными будущими дисконтированными потоками денежных средств по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 275 246 тысяч рублей (2011 г.: 290 859 тысяч рублей) соответственно.

Справедливая стоимость производных инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов применяется к процентным свопам в одной валюте, процентным свопам в разных валютах и валютным форвардным контрактам. Справедливая стоимость этих производных финансовых инструментов определяется как разница между текущей стоимостью требования с фиксированной ставкой и текущей стоимостью обязательства с плавающей ставкой, или наоборот. Банк применяет коэффициенты дисконтирования, рассчитанные на основе кривой доходности с нулевым купоном, для определения дисконтированной стоимости обязательства с плавающей ставкой. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми 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), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в неконсолидированной финансовой отчетности справедливую стоимость. Завышенная или заниженная оценка будущих денежных потоков может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости этих производных инструментов. См. Примечание 39.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

«Раскрытия – Передача финансовых активов» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. Стандарт требует представления новых раскрытий в отдельном примечании. См. Примечание 38.

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

6 Новые учетные положения

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

МСФО 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 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 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 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 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 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 Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО 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 Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную 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 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную 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 и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление неконсолидированной финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

«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 финансовой отчетности компании 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 Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

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 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 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 и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой консолидированной финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 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 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 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 12. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

Изменения к МСФО 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 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. Данная интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как компании, которая (i) получает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является инвестирование средств исключительно для обеспечения повышения стоимости вложенного капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости через счета 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 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные профессиональные суждения, которые были сделаны, 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 этой дочерней компании, или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Прочие интерпретации выпущенные МСФО, но не примененные в России:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 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:

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	24 338 907	23 597 710
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	32 512 354	11 626 558
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	4 856 931	2 766 167
- других стран	40 149 938	44 367 714
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	36 848 219	52 302 986
Сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 199 312	3 823 079
Итого денежных средств и их эквивалентов	153 905 661	138 484 214

По состоянию на 31 декабря 2012 года эквиваленты денежных средств сумме 15 199 312 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 3 823 079 тысяч рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо со справедливой стоимостью 17 864 317 тысяч рублей тысяча рублей (31 декабря 2011 г.: 4 486 841 тысяч рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв в сумме ноль рублей (31 декабря 2011 г.: 936 442 тысячи рублей), размещенный в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, в обмен на кредиты и авансы клиентам	593 668	578 608

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, отражается в составе прочих активов. См. Примечание 18.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Минимальный риск	32 512 354	-	1 478 194	-	-	33 990 548
Отличная кредитоспособность	-	-	30 837 001	33 745 524	-	64 582 525
Очень высокая кредитоспособность	-	-	7 801 113	-	1 229 720	9 030 833
Высокая кредитоспособность	-	4 829 416	2 430	2 800 728	-	7 632 574
Средняя кредитоспособность	-	635	-	301 967	-	302 602
Посредственная кредитоспособность	-	10 648	25 766	-	3 280 453	3 316 867
Низкая кредитоспособность	-	-	1 721	-	4 244 702	4 246 423
Очень низкая кредитоспособность	-	-	3 713	-	4 305 618	4 309 331
Убыток/банкротство	-	15 087	-	-	-	15 087
Не имеющие рейтинга	-	1 145	-	-	2 138 819	2 139 964
Итого эквивалентов денежных средств	32 512 354	4 856 931	40 149 938	36 848 219	15 199 312	129 566 754

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Сделки с ценными бумагами, приобре- тенными по договорам обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
		Российская Федерация	Другие страны			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
Минимальный риск	11 626 558	-	38 036	-	-	11 664 594
Отличная кредитоспособность	-	-	43 154 226	52 302 986	360 955	95 818 167
Очень высокая кредитоспособность	-	1 343	1 158 006	-	572 072	1 731 421
Высокая кредитоспособность	-	2 725 766	1	-	1 632 991	4 358 758
Средняя кредитоспособность	-	5 263	-	-	684 237	689 500
Посредственная кредитоспособность	-	18 510	2 436	-	395 035	415 981
Низкая кредитоспособность	-	-	1 833	-	-	1 833
Очень низкая кредитоспособность	-	-	13 176	-	-	13 176
Убыток/банкротство	-	15 285	-	-	-	15 285
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-	177 789	177 789
Итого эквивалентов денежных средств	11 626 558	2 766 167	44 367 714	52 302 986	3 823 079	114 886 504

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 664 680	4 099 311
Корпоративные облигации	5 521 053	40 340 217
Корпоративные еврооблигации	1 010 812	5 320 126
Муниципальные облигации	-	2 610 968
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	-	1 558 713
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	13 196 545	53 929 335
Корпоративные акции	4 646	4 936
Итого торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	13 201 191	53 934 271

Корпоративные акции представлены акциями международных компаний, которые свободно обращаются на международном рынке. Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

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 объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих бумаг. Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Облигации федерально го займа	Корпоратив ные облигации	Корпорати вные еврооблиг ации	Муницип альные облигаци и	Облигаци и ЕБРР	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	6 664 680	-	-	-	-	6 664 680
Высокая кредитоспособность		633 656	-	-	-	633 656
Средняя кредитоспособность		3 831 741	977 700	-	-	4 809 441
Посредственная кредитоспособность		904 597	33 112	-	-	937 709
Низкая кредитоспособность		151 059	-	-	-	151 059
Итого долговых торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	6 664 680	5 521 053	1 010 812	-	-	13 196 545

8 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации федерального займа	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>						
Минимальный риск	-	-	4 099 311	2 610 968	1 558 713	8 268 992
Отличная						
кредитоспособность	956 333	145 622	-	-	-	1 101 955
Очень высокая						
кредитоспособность	9 214 240	1 791 966	-	-	-	11 006 206
Высокая						
кредитоспособность	24 870 290	1 775 385	-	-	-	26 645 675
Средняя						
кредитоспособность	3 220 541	1 571 280	-	-	-	4 791 821
Посредственная						
кредитоспособность	1 978 049	35 873	-	-	-	2 013 922
Низкая кредитоспособность	100 764	-	-	-	-	100 764
Итого долговых торговых ценных бумаг	40 340 217	5 320 126	4 099 311	2 610 968	1 558 713	53 929 335

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

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

Дебиторская задолженность, по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам, проданным по сделкам репо, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2013 года. На 31 декабря 2012 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 6 585 883 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2011 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 662 830 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2011 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности, относящейся к торговым ценным бумагам, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	19 053 312	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 625 849	-
Корпоративные еврооблигации	4 032 086	8 416
Муниципальные облигации	1 062 357	-
Облигации Европейского банка реконструкции и развития (облигации ЕБРР)	1 060 865	-
Еврооблигации Российской Федерации	396 109	-
Итого прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	30 230 578	8 416

Банк в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Данные ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие отражению по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков в связи с тем, что Комитет по управлению активами и пассивами Банка («ALCO») оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой в бизнес-плане стратегией.

Ценные бумаги, отнесенные к категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Облига- ции федерал ьного займа	Корпора- тивные еврооб- лигации	Муници- пальные облига- ции	Облига- ции ЕБРР	Еврообли- гации Российс- кой Федера- ции	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>							
Минимальный риск	109 126	4 625 849	189 097	1 062 357	1 060 865	-	7 047 294
Отличная кредитоспособ- ность	1 449 119	-	-	-	-	-	1 449 119
Очень высокая кредитоспособ- ность	5 803 006	-	929 303	-	-	-	6 732 309
Высокая кредитоспособ- ность	11 421 340	-	2 557 522	-	-	396 109	14 374 971
Средняя кредитоспособ- ность	270 721	-	344 556	-	-	-	615 277
Очень низкая кредитоспособ- ность	-	-	11 608	-	-	-	11 608
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	19 053 312	4 625 849	4 032 086	1 062 357	1 060 865	396 109	30 230 578

9 Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные еврооблигации	Муниципальные облигации	Облигации ЕБРР	Еврооблигации Российской Федерации	Итого
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости) Не имеющие рейтинга	-	-	8 416	-	-	-	8 416
Итого прочих долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	-	-	8 416	-	-	-	8 416

Информация об оценке кредитного риска представлена в Примечании 35.

Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имели краткосрочный характер и срок погашения в январе 2013 года. На 31 декабря 2012 г. облигации федерального займа (ОФЗ) включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 4 481 424 тысячи рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2011 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). Корпоративные облигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 3 166 468 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2011 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). Корпоративные еврооблигации включали ценные бумаги, справедливая стоимость которых составила 1 392 806 тысяч рублей, использованные в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ (31 декабря 2011 г.: ценные бумаги не использовались в качестве залога по договорам продажи и обратного выкупа). См. Примечания 19 и 37.

Географический анализ, анализ прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через консолидированные счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через консолидированные счета прибылей и убытков, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	13 342 248	1 974 323
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	212 757	858 918
Итого средств в других банках	13 555 005	2 833 241

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	6 077 818	12 757	6 090 575
Высокая кредитоспособность	3 044 853	-	3 044 853
Средняя кредитоспособность	1 858 336	-	1 858 336
Посредственная кредитоспособность	1 811 031	200 000	2 011 031
Низкая кредитоспособность	550 210	-	550 210
Итого средств в других банках	13 342 248	212 757	13 555 005

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше трех месяцев и не более одного года	Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Отличная кредитоспособность	-	13 581	13 581
Очень высокая кредитоспособность	80 973	-	80 973
Высокая кредитоспособность	150 647	-	150 647
Средняя кредитоспособность	-	405 231	405 231
Посредственная кредитоспособность	1 315 100	35 610	1 350 710
Низкая кредитоспособность	427 603	404 496	832 099
Итого средств в других банках	1 974 323	858 918	2 833 241

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

10 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были остатки денежных средств в девяти банках-контрагентах (2011 г.: четырех банках) с общей суммой средств, превышающей 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 13 188 803 тысяч рублей (2011 г.: 2 287 693 тысяч рублей), или 97,30% от общей суммы средств в других банках (2011 г.: 80,75%).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается в сумме 110 609 405 тысяч рублей (2011 г.: 106 093 187 тысяч рублей), куда входят денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие средства в других банках и производные финансовые инструменты.

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты корпоративным клиентам – корпоративные кредиты	253 816 851	265 329 237
Кредиты физическим лицам – розничные кредиты	125 849 436	103 084 532
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты малому и среднему бизнесу	12 442 805	7 984 490
Кредиты государственным и муниципальным организациям – государственный сектор	77 262	295 480
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	392 186 354	376 693 739
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(20 654 453)	(22 358 351)
Итого кредитов и авансов клиентам	371 531 901	354 335 388

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	13 868 428	7 552 428	937 495	-	22 358 351
Резерв под обесценение в течение года	292 554	499 622	148 820	-	940 996
Резервы по выбывшим кредитам	(226 247)	(87 030)	(58 092)	-	(371 369)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(650 856)	(1 162 176)	(242 464)	-	(2 055 496)
Влияние пересчета из иностранной валюты	(133 466)	(84 334)	(229)	-	(218 029)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	13 150 413	6 718 510	785 530	-	20 654 453

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	18 421 049	7 109 951	1 107 922	34 956	26 673 878
Резерв под обесценение в течение года	(2 046 873)	564 215	52 707	(34 956)	(1 464 907)
Резервы по выбывшим кредитам	(1 505 063)	(82 096)	(32 809)	-	(1 619 968)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(1 091 791)	(148 967)	(190 378)	-	(1 431 136)
Влияние пересчета из иностранной валюты	91 106	109 325	53	-	200 484
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	13 868 428	7 552 428	937 495	-	22 358 351

В течение 2012 года Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 2 886 354 тысяч рублей (2011 г.: 8 575 749 тысяч рублей) и получил денежную выручку в сумме 2 179 682 тысяч рублей (2011 г.: 6 915 433 тысяч рублей) и другие активы, имеющие балансовую стоимость 442 984 тысячи рублей (2011 г.: 271 386 тысяч рублей). На дату продажи в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в сумме 371 369 тысяч рублей (2011 г.: 1 619 968 тысяч рублей). Чистый доход от выбытия кредитов, полученный в течение 2012 года и отраженный в консолидированном отчете о совокупном доходе, составил 107 681 тысячу рублей (2011 г.: 231 038 тысяч рублей).

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	125 849 436	32.09%	103 084 532	27.37%
Недвижимость	71 859 708	18.32%	79 085 873	20.99%
Производство	58 120 154	14.82%	79 625 643	21.14%
Торговля	43 794 934	11.17%	41 166 387	10.93%
Горнодобывающая промышленность	36 603 498	9.33%	28 571 173	7.58%
Транспорт, хранение и связь	30 411 533	7.75%	24 670 796	6.55%
Финансовые услуги	7 139 425	1.82%	6 342 207	1.68%
Электро-, газо- и водоснабжение	4 766 514	1.22%	4 871 521	1.29%
Отели и рестораны	4 407 042	1.12%	5 179 741	1.38%
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	1 637 146	0.42%	1 842 733	0.49%
Муниципальные и городские органы	79 711	0.02%	247 093	0.07%
Прочее	7 517 253	1.94%	2 006 040	0.53%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	392 186 354	100.00%	376 693 739	100.00%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 4 заемщика (2011 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 5 000 000 тысяч рублей, в совокупном размере 25 689 058 тысяч рублей (2011 г.: RR 41 293 270 тысяч рублей).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основные принципы оценки справедливой стоимости обеспечения изложены в Политике по оценке обеспечения, утвержденной Банком.

Принимаемое во внимание обеспечение имеет следующие характеристики:

- Действующее право собственности, которое должно быть надлежащим образом задокументировано и иметь юридическую силу в соответствующей юрисдикции;
- Стабильная внутренняя стоимость по меньшей мере для максимального срока действия кредитного договора, которая регулярно контролируется и отслеживается Банком. В случае уменьшения стоимости Банк незамедлительно принимает надлежащие меры для отражения данного уменьшения;
- Возможность реализации и желание реализовать обеспечение. Обеспечение может быть реализовано в денежной форме в разумные сроки. Возможность реализации должна быть подтверждена благоприятной практикой юрисдикции в соответствующей стране; и
- Наличие небольшой корреляции *или отсутствие корреляции* между стоимостью обеспечения и кредитоспособностью заемщика (примером высокого уровня корреляции могут быть выпущенные заемщиком облигации, используемые в качестве обеспечения) – чем выше уровень корреляции, тем выше дисконт к стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, на которую может быть обменен материальный/нематериальный актив на дату оценки при совершении сделки между независимым покупателем и независимым продавцом, действующими на добровольной основе, после проведения надлежащего маркетинга, в процессе которого стороны действовали осознанно и без принуждения. В соответствии с внутренними процедурами Отдел по управлению рисками Банка, связанными с обеспечением, регулярно проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, используя внутренние инструкции Банка и возможность оценки обеспечения независимыми оценщиками.

Список видов обеспечения, который Банк требует от клиентов, включает объекты жилой недвижимости, другие объекты недвижимости, гарантии Материнского банка, денежные депозиты и прочие активы. Кредиты физическим лицам и кредитные карты не имеют обеспечения. Ипотечные кредиты и автокредиты физическим лицам обеспечены собственностью и автомобилями соответственно.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	64 334 975	67 591 071	1 778 156	77 262	133 781 464
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	1 341 496	30 505 504	653 716	-	32 500 716
- другими объектами недвижимости	70 951 063	-	5 217 561	-	76 168 624
- оборудованием и транспортными средствами	11 519 402	27 618 513	780 213	-	39 918 128
- дебиторской задолженностью	9 277 616	-	-	-	9 277 616
- гарантиями Материнского банка	2 814 896	-	-	-	2 814 896
- денежными депозитами	4 762 032	-	24	-	4 762 056
- гарантиями и поручительствами	69 375 857	114 173	4 013 135	-	73 503 165
- прочими активами	19 439 514	20 175	-	-	19 459 689
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	253 816 851	125 849 436	12 442 805	77 262	392 186 354

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государст- венный сектор	Итого
Необеспеченные кредиты	63 154 606	50 759 547	1 186 928	295 480	115 396 561
Кредиты, обеспеченные:					
- другими объектами недвижимости	77 788 412	-	3 683 099	-	81 471 511
- гарантиями и поручительствами	70 723 385	261 290	2 260 520	-	73 245 195
- оборудованием и транспортными средствами	14 527 948	22 436 782	445 137	-	37 409 867
- объектами жилой недвижимости	1 747 766	27 749 926	408 806	-	29 906 498
- дебиторской задолженностью	16 625 508	-	-	-	16 625 508
- гарантиями Материнского банка	818 990	-	-	-	818 990
- денежными депозитами	113 123	-	-	-	113 123
- прочими активами	19 829 499	1 876 987	-	-	21 706 486
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	265 329 237	103 084 532	7 984 490	295 480	376 693 739

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Минимальный риск	5 088 631	-	-	-	5 088 631
Отличная кредитоспособность	20 346 820	-	-	121	20 346 941
Очень высокая кредитоспособность	71 828 115	56 106 855	9 956	-	127 944 926
Высокая кредитоспособность	35 502 879	59 962 625	1 962 363	4 768	97 432 635
Средняя кредитоспособность	59 765 834	-	155 091	67 309	59 988 234
Посредственная кредитоспособность	31 416 428	-	3 935 371	5 064	35 356 863
Низкая кредитоспособность	10 882 224	-	4 924 486	-	15 806 710
Очень низкая кредитоспособность	5 426 919	-	598 177	-	6 025 096
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	240 257 850	116 069 480	11 585 444	77 262	367 990 036
Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 174 767	59 557	-	2 234 324
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	492 103	5 338	-	497 441
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	218 150	2 933	-	221 083
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	11 560	-	-	11 560
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	-	2 896 580	67 828	-	2 964 408
Индивидуально обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 930 431	625 799	12 012	-	3 568 242
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	17 663	35 293	-	-	52 956
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	18 812	31 961	-	-	50 773
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	548 253	546 578	17 932	-	1 112 763
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 022 905	1 834 124	112 870	-	2 969 899
- с задержкой платежа свыше 365 дней	9 020 937	3 809 621	646 719	-	13 477 277
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	13 559 001	6 883 376	789 533	-	21 231 910
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	253 816 851	125 849 436	12 442 805	77 262	392 186 354
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 150 413)	(6 718 510)	(785 530)	-	(20 654 453)
Итого кредитов и авансов клиентам	240 666 438	119 130 926	11 657 275	77 262	371 531 901

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Кредиты МСБ	Государственный сектор	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
Отличная кредитоспособность	16 926 702	-	20 375	-	16 947 077
Очень высокая кредитоспособность	46 835 850	48 617 672	180 236	-	95 633 758
Высокая кредитоспособность	51 398 170	44 360 403	1 055 362	36 554	96 850 489
Средняя кредитоспособность	70 781 572	-	421 112	135 891	71 338 575
Посредственная кредитоспособность	28 665 295	-	3 415 337	114 736	32 195 368
Низкая кредитоспособность	33 471 571	-	1 569 193	8 299	35 049 063
Очень низкая кредитоспособность	4 077 683	-	212 636	-	4 290 319
Итого непросроченных и необесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	252 156 843	92 978 075	6 874 251	295 480	352 304 649
<i>Просроченные, но не обесцененные кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 684 947	14 516	-	1 699 463
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	373 668	7 670	-	381 338
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	19 869	165 103	1 740	-	186 712
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	215 961	291	-	216 252
Итого просроченных, но не обесцененных кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе (общая сумма)	19 869	2 439 679	24 217	-	2 483 765
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 996 909	1 019 899	26 233	-	4 043 041
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	991 097	33 372	2 567	-	1 027 036
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	60 369	-	-	60 369
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	934 799	133 199	9 944	-	1 077 942
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	1 100 503	1 542 150	37 644	-	2 680 297
- с задержкой платежа свыше 365 дней	7 129 216	4 877 790	1 009 634	-	13 016 640
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	13 152 524	7 666 779	1 086 022	-	21 905 325
Итого кредитов и авансов клиентам (общая сумма)	265 329 236	103 084 533	7 984 490	295 480	376 693 739
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13 868 428)	(7 552 428)	(937 495)	-	(22 358 351)
Итого кредитов и авансов клиентам	251 460 808	95 532 105	7 046 995	295 480	354 335 388

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Описание процедур, используемых при управлении кредитным риском, представлено в Примечании 35.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и финансовые результаты заемщика и возможность реализации обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Основными факторами, которые учитываются при тестировании кредитов на обесценение, являются: просроченные выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней по кредитам физическим лицам; информация о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Оценка обесценения просроченных, но необесцененных кредитов производится на коллективной основе. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Справедливая стоимость обеспечения была определена кредитным департаментом Банка с использованием внутренних инструкций Банка на основании внутренней экспертной оценки и независимой оценки.

Оценка / переоценка обеспечения осуществляется либо внутренними силами Банка (профильным подразделением), либо внешним оценщиком с обязательной проверкой результата профильным подразделением Банка, либо внешним оценщиком с использованием шаблонов заключений Банка и методологии, согласованной с Банком. Каждая внутренняя оценка рыночной (справедливой) стоимости обеспечения, либо проверка результатов оценки внешнего оценщика осуществляется с использованием следующих подходов к оценке и методов из состава данных подходов.

- Жилая недвижимость: 1). Сравнительный подход к оценке (не менее трех объектов сопоставления с аналогичным местоположением / характеристиками, и др. требования к процессу оценки); 2). Оценка рыночной стоимости с использованием "Матриц рыночной стоимости", актуализируемыми на полугодовой основе профильным подразделением Банка (матрицы содержат информацию о рыночной (справедливой) стоимости 1 кв. м площади объекта недвижимости для определенного местоположения и типа объекта недвижимости); 3). Статистические методы определения рыночной стоимости обеспечения на основании рыночных данных о стоимости объектов жилой недвижимости.
- Нежилая недвижимость: 1). Сравнительный подход к оценке (не менее трех объектов сопоставления с аналогичным местоположением / характеристиками, и др. требования к процессу оценки); 2). Доходный подход к оценке (метод дисконтированных денежных потоков, либо метод прямой капитализации); 3). Для объектов незавершенных строительством и инфраструктурных объектов недвижимости в оценке используется затратный подход к оценке.
- Котируемые финансовые инструменты: 1). Для оценки используются рыночные котировки.
- Другое имущество/имущественные права: 1). Сравнительный подход к оценке; 2). Доходный подход к оценке (метод дисконтированных денежных потоков, либо метод прямой капитализации); 3). Затратный подход к оценке; 4). Метод, в рамках которого для оценки используется номинальная стоимость актива (например, для некотируемых акций).

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Приведенная далее информация основана на Взвешенной стоимости обеспечения («ВСО»), которая равна справедливой стоимости, дисконтированной в соответствии с внутренней политикой Банка. Эта стоимость отражает наименьшую стоимость, которую Банк смог бы получить при вынужденной продаже в случае ликвидации залогового обеспечения и волатильности цен на данный актив. Для различных видов залогового обеспечения применяются различные ставки дисконтирования в соответствии с присущими ему рисками. При этом в расчет принимается следующее:

- различные уровни надежности первоначальной оценки рыночной стоимости (разница между внутренними/внешними оценками, различные источники информации о рыночной стоимости и т.д.);
- непредвиденные колебания рыночных цен;
- различный уровень зрелости вторичного рынка (например, рынка недвижимости);
- ожидание более низкой цены продажи в рамках сценария вынужденной продажи (рынок обычно хорошо информирован относительно вынужденных продаж и падение цен происходит незамедлительно);
- различные уровни риска мошенничества для различных видов залогового обеспечения (в наибольшей степени зависящие от уровня контроля со стороны банка);
- расходы по рефинансированию кредитного подразделения в случае более продолжительного процесса реализации.

К основным видам обеспечения применяются ставки дисконтирования в следующих диапазонах:

- Объекты недвижимости – 35-100%;
- Оборудование и транспортные средства – 45-100%;
- Гарантии – 0-100%;
- Прочее – 0-100%.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	45 166 871	71 480 091	195 499 567	42 541 606
Кредиты физическим лицам	57 099 796	136 458 943	62 031 130	964 262
Кредиты МСБ	4 089 463	6 690 710	7 567 812	2 641 232
Государственный сектор		-	77 262	-
Итого	106 356 130	214 629 744	265 175 771	46 147 100

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Взвешенная стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	38 355 271	73 589 776	213 105 538	42 187 067
Кредиты физическим лицам	50 074 762	116 870 918	45 457 342	1 493 874
Кредиты МСБ	2 130 443	4 222 812	4 916 552	2 106 447
Государственный сектор	-	-	295 480	-
Итого	90 560 476	194 683 506	263 774 912	45 787 388

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов Банка клиентам на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена в Примечании 40. Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	-	5 095 466
Корпоративные акции	1 007 304	715 209
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 007 304	5 810 675

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными и относятся к категории инструментов с высокой кредитоспособностью.

Ввиду отсутствия активного рынка корпоративных облигаций, включенных в категорию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и низкого уровня торговой активности этих облигаций руководство Банка применило для оценки справедливой стоимости данного инструмента методику оценки, основанную на показателях доходности к погашению аналогичных инструментов, для которых существует активный рынок.

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

13 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	521 982	518 870
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (общая сумма)	521 982	518 870
За вычетом резерва под обесценение	(16 202)	(9 189)
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	505 780	509 681

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 1 января	9 189	4 198
Отчисления в резерв под обесценение корпоративных облигаций в течение года	7 013	4 991
Резерв под обесценение корпоративных облигаций на 31 декабря	16 202	9 189

Информация об управлении кредитным риском представлена в Примечании 35.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 40. Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

14 Инвестиции в ассоциированные компании

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Райффайзен Лизинг	538 097	538 097
Райффайзен Лайф	173 708	173 708
Райффайзен Инвестмент	23 905	23 905
Итого инвестиций в ассоциированные компании	735 710	735 710

Инвестиции в ассоциированные компании представлены инвестициями в 50% долю уставного капитала «Райффайзен Лизинг» (учреждена в Российской Федерации), 25% долю уставного капитала «Райффайзен Лайф» (учреждена в Российской Федерации) и 49,9% уставного капитала «Райффайзен Инвестмент» (учреждена в Российской Федерации).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января	735 710	651 805
Взносы в чистые активы участников «Райффайзен Лайф»	-	60 000
Приобретение доли в «Райффайзен Инвестмент»	-	23 905
Балансовая стоимость на 31 декабря	735 710	735 710

В таблице ниже представлена обобщенная информация о финансовых показателях ассоциированных компаний.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль/ (убыток) за год
2012			
Райффайзен Лизинг	16 032 616	12 253 062	1 290 143
Райффайзен Лайф	2 433 829	1 889 528	8 048
Райффайзен Инвестмент	109 050	69 537	(23 786)
2011			
Райффайзен Лизинг	15 645 294	13 156 449	413 781
Райффайзен Лайф	1 349 207	972 705	(82 715)
Райффайзен Инвестмент	80 885	17 622	(961)

15 Основные средства

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Улучшения арендованного имущества	Незавершенное строительство	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2011 года		4 844 498	5 840 072	2 276 321	575 298	13 536 189
Накопленная амортизация		(493 004)	(3 056 775)	(898 532)	-	(4 448 311)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		4 351 494	2 783 297	1 377 789	575 298	9 087 878
Поступления		352 459	1 217 622	52 587	355 221	1 977 889
Перевод		63 226	37 965	7 272	(108 463)	-
Амортизационные отчисления	31	(105 352)	(1 065 773)	(451 136)	-	(1 622 261)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(30 305)	(643 126)	(231 127)	(25 818)	(930 376)
Выбытия накопленной амортизации		14	530 292	99 258	-	629 564
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 536	2 860 277	854 643	796 238	9 142 694
Стоимость на 31 декабря 2011 года		5 229 878	6 452 533	2 105 053	796 238	14 583 702
Накопленная амортизация		(598 342)	(3 592 256)	(1 250 410)	-	(5 441 008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		4 631 536	2 860 277	854 643	796 238	9 142 694
Поступления		863 012	825 029	90 231	424 463	2 202 735
Перевод		61 237	97 917	23 304	(182 458)	-
Амортизационные отчисления	31	(146 402)	(1 191 014)	(249 570)	-	(1 586 986)
Выбытия (по первоначальной стоимости)		(115 844)	(568 998)	(425 894)	(58 999)	(1 169 735)
Выбытия накопленной амортизации		5 480	468 226	394 461	-	868 167
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 299 019	2 491 437	687 175	979 244	9 456 875
Стоимость на 31 декабря 2012 года		6 038 283	6 806 481	1 792 694	979 244	15 616 702
Накопленная амортизация		(739 264)	(4 315 044)	(1 105 519)	-	(6 159 827)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		5 299 019	2 491 437	687 175	979 244	9 456 875

Незавершенное строительство представляет собой, в основном, строительство и переоборудование помещений. По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств.

16 Нематериальные активы

	Прим.	Гудвил	Клиентская база	Программное обеспечение и лицензии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Стоимость на 1 января 2011 года		10 700 290	415 727	2 094 385	13 210 402
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(1 029 248)	(1 444 975)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		10 700 290	-	1 065 137	11 765 427
Поступления		-	-	798 366	798 366
Амортизационные отчисления	31	-	-	(705 391)	(705 391)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 158 112	11 858 402
Стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	415 727	2 892 751	14 008 768
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(1 734 639)	(2 150 366)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		10 700 290	-	1 158 112	11 858 402
Поступления		-	-	667 444	667 444
Амортизационные отчисления	31	-	-	(412 437)	(412 437)
Выбытия по первоначальной стоимости		-	-	(123 328)	(123 328)
Выбытия накопленной амортизации		-	-	83 124	83 124
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	-	1 372 915	12 073 205
Стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	415 727	3 436 867	14 552 884
Накопленная амортизация		-	(415 727)	(2 063 952)	(2 479 679)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		10 700 290	-	1 372 915	12 073 205

Гудвил ежегодно тестируется на предмет обесценения.

На каждую отчетную дату гудвил анализируется на предмет его будущей экономической пользы для подразделения, генерирующего денежные потоки. Подразделение, генерирующее денежные потоки, определяются руководством. Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на подразделение, генерирующее денежные потоки, сравнивается с его возмещаемой стоимостью. Возмещаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: стоимости полезного использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и в данном случае является стоимостью полезного использования. Она основана на ожидаемых потоках денежных средств в соответствии с бизнес-планом подразделения. Она дисконтируется с применением процентных ставок, отражающих соответствующие риски. Оценка будущей прибыли требует профессионального суждения, основанного на фактических результатах работы, результатах работы за прошлые периоды, ожидаемого развития соответствующих рынков и общей макроэкономической ситуации.

16 Нематериальные активы (продолжение)

Оценка будущего развития подразделения, генерирующего денежные потоки, начинается с анализа макроэкономических данных (ВВП, ожидаемый уровень инфляции) и учитывает конкретные рыночные условия и бизнес-политику. Для лучшего отражения среднесрочного развития был определен бюджет на 5 лет. Темпы роста, используемые в данном плане, отражают текущую экономическую ситуацию.

Для установления окончательной суммы гудвила используется информация, подготовленная с учетом принципа непрерывно действующего предприятия. Основой для расчета служит прибыль, рассчитанная в соответствии с нормативными положениями. Дисконтирование осуществляется на основе стоимости капитала с учетом различной страновой специфики с использованием модели оценки капитальных активов. Отдельные компоненты (безрисковая процентная ставка, инфляционная разница, премия за рыночный риск, риски, характерные для конкретной страны, и факторы бета) определяются на основе внешних источников информации. Ставки дисконтирования, скорректированные с учетом инфляции, которые использовались в 2012 году для подразделения, генерирующего денежные потоки, варьировались в пределах от 10% до 15% (2011 г.: от 14% до 20%).

Ежегодный тест на обесценение гудвила за 2012 год и 2011 год не выявил убытков от обесценения, поскольку возмещаемая стоимость для всех подразделений, генерирующих денежные потоки, была выше соответствующей балансовой стоимости.

17 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	7 688 180	5 647 199
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	39	1 468 457	2 235 763
Дебиторская задолженность по пластиковым картам		1 468 276	911 655
Дебиторская задолженность по торговым операциям		37 449	91 092
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		10 662 362	8 885 709

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации соответствующего обеспечения, при наличии такового.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы Банка являются непросроченными и необесцененными. Банк заключает с контрагентами с кредитным рейтингом не ниже высокого договоры на производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляется на нетто основе (см. Примечание 35).

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов приведена в Примечании 39. Географический анализ, анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

18 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Предоплата за услуги и оборудование	1 620 082	832 185
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	593 668	578 608
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	24 338	23 502
Прочее	132 352	115 381
Итого прочих активов	2 370 440	1 549 676

Обеспечение, полученное в собственность от заемщиков в счет непогашенной задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. В данный момент Банк оценивает возможность продажи данных активов. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости в сумме 593 668 тысяч рублей (2011 г.: 578 608 тысяч рублей) при приобретении.

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущая часть нефинансовых активов составляла 1 571 275 тысячи рублей (2011 г.: 1 549 676 тысяч рублей).

19 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты других банков	23 977 690	6 676 041
Договоры прямого репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	20 723 362	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 481 530	21 184 410
Долгосрочные депозиты других банков	4 508 475	1 065 030
Итого средств других банков	54 691 057	28 925 481

Балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 40.

По состоянию на 31 декабря 2012 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках включали денежный резерв, размещенный Материнским банком в рамках выполнения условий проспекта ценных бумаг, обеспеченный активами в сумме ноль рублей (31 декабря 2011 г.: 1 009 947 тысяч рублей). Банк предполагает удерживать данный резерв до погашения соответствующих бумаг в 2017 году. См. Примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2012 средства банков включали депозиты в сумме 103 999 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 303 821 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям.

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали обязательства в сумме 20 723 362 тысяч рублей (2011 г.: ноль) по договорам продажи и обратного выкупа. См. Примечания 8, 9 и 37. На 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного репо и проданных по договорам прямого репо с другими банками, составила 5 849 877 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: ноль).

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	721 894	612 423
- Срочные депозиты	40 091	97 512
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	95 952 984	79 670 203
- Срочные депозиты	71 473 810	105 977 206
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	96 429 140	87 209 756
- Срочные вклады	126 150 804	120 088 825
Итого средств клиентов	390 768 723	393 655 925

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	222 579 944	56.96%	207 298 580	52.66%
Производство	39 006 488	9.98%	57 643 190	14.64%
Торговля	34 396 902	8.80%	32 720 400	8.31%
Недвижимость	27 375 505	7.01%	39 501 103	10.03%
Горнодобывающая промышленность	22 400 828	5.73%	9 022 701	2.29%
Финансовые услуги	21 151 853	5.41%	15 390 960	3.91%
Транспорт и связь	11 454 182	2.93%	18 147 062	4.61%
Электро-, газо- и водоснабжение	5 634 570	1.44%	6 363 038	1.62%
Прочее	6 768 451	1.74%	7 568 891	1.93%
Итого средств клиентов	390 768 723	100.00%	393 655 925	100.00%

На 31 декабря 2012 года у Банка был один клиент (31 декабря 2011 г.: один клиент) с остатками свыше 10% от консолидированных собственных средств Банка на эту дату. Совокупный остаток средств этого клиента составил 11 002 558 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 10 359 595 тысяч рублей), или 2,82% (2011 г.: 2,63%) от общей суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 10 049 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 652 783 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 37.

По состоянию на 31 декабря 2012 средства клиентов включали депозиты в сумме 1 960 487 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 1 838 011 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 37.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	12 668 305	11 828 102
Векселя	650 445	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	13 318 750	11 828 102

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка были облигации, выпущенные на внутреннем рынке, с остатком в сумме 12 544 750 тысяч рублей (2011 г.: 11 828 102 тысяч рублей). Данные облигации, выпущенные в российских рублях, состоят из двух траншей в сумме 7 582 512 и 5 000 000 рублей (2010 г.: два транша в сумме 6 749 509 и 5 000 000 рублей) со сроком погашения в 2013 году (2011 г.: в 2013 году), имеют купонный доход 8,75% и 7,5% соответственно (2011 г. 8,75% и 7,5%).

Информация по справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 40.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 35.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 – 2016 гг.	34 056 948	39 831 114
Субординированные кредиты, полученные от Материнского банка, со сроком погашения в 2013 г.	6 749 915	7 156 404
Итого срочных заемных средств от Материнского банка	40 806 863	46 987 518

Балансовая стоимость срочных заемных средств от Материнского банка приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Долговые обязательства, выпущенные по Программе DPR, со сроком погашения в 2017 – 2019 гг.		5 256 024	-
Кредиты от коммерческих банков со сроком погашения в 2013 г.		1 925 881	2 081 751
Кредиты от банков развития со сроком погашения в 2013 – 2015 гг.		896 412	1 531 644
Итого срочных заемных средств от прочих финансовых институтов		8 078 317	3 613 395

Информация о сумме текущих срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлена в Примечании 35.

В июне 2012 года Банк выпустил DPR с плавающей процентной ставкой серии 2012-A на сумму 50 000 тысяч долларов США, серии 2012-B на сумму 75 000 тысяч долларов США и серии 2012-C на сумму 50 000 тысяч долларов США, обеспеченные диверсифицированными платежными правами Банка, т.е. правами на средства, перечисляемые через корреспондентские счета банка в долларах США и евро. Выплаты основной суммы облигаций будут осуществляться ежеквартально: для облигаций серии 2012-A – с августа 2014 г., серий 2012-B и 2012-C – с августа 2015 г. Срок погашения облигаций серии 2012-A в мае 2017 г., а серий 2012-B и 2012-C – в мае 2019 г. Непогашенный остаток обеспеченных обязательств составляет 175 000 тысяч долларов США.

22 Срочные заемные средства от Материнского банка и прочих финансовых институтов (продолжение)

Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов включают долгосрочные займы Банка с номиналом в российских рублях, долларах США и евро, привлеченные от крупных международных банков, и ценные бумаги. Эти заемные средства имеют сроки погашения с 2013 по 2019 год (2011 г.: с 2012 по 2017 год) и плавающие процентные ставки, зависящие от ставки ЛИБОР.

Балансовая стоимость каждого класса срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, поскольку все эти обязательства имеют плавающую процентную ставку. См. Примечание 40.

Банк обязан соблюдать определенные особые условия, связанные с привлечением срочных заемных средств от прочих финансовых институтов. См. Примечание 37.

Географический анализ, анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов по срокам размещения, а также анализ процентных ставок срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых институтов представлены в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

23 Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	39	3 509 475	4 293 957
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	39	2 060 660	4 833 585
Резервы по обязательствам кредитного характера	37	606 379	1 098 816
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		491 578	567 943
Кредиторская задолженность по торговым операциям		60 134	36 998
Расчеты по конверсионным операциям		4 057	16 559
Прочее		8 519	9 941
Итого производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		6 740 802	10 857 799

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, включают восстановление резерва в сумме 319 498 тысяч рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года: восстановление в сумме 544 195 тысяч рублей) и использование резерва в сумме 172 941 тысячи рублей (в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года: ноль).

Балансовая стоимость каждого класса производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. См. Примечание 40.

Анализ производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, ликвидности и по географическому признаку представлен в Примечании 35. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2011
Начисленные премии сотрудникам	2 440 145	1 912 401
Прочие наращенные расходы	1 599 302	1 046 703
Обязательства по закупке оборудования	629 777	283 659
Резервы на обязательства и отчисления	481 973	953 359
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	139 304	66 749
Отложенные комиссионные доходы по финансовым гарантиям	93 514	58 375
Комиссии по обязательствам кредитного характера	3 968	3 160
Прочее	59 297	243 928
Итого прочих обязательств	5 447 280	4 568 334

На 31 декабря 2012 года текущая часть нефинансовых обязательств составляла 6 199 176 тысячи рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль (2011 г.: 6 240 782 тысячи рублей, включая текущие обязательства по налогу на прибыль).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость на 01 января	953 359	882 191
Создание резерва в течение года	233 000	264 754
Использование резерва	(490 299)	(158 803)
Восстановление резерва	(214 087)	(34 783)
Балансовая стоимость на 31 декабря	481 973	953 359

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

25 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректированная с учетом инфляции
На 1 января 2011 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	36 565	36 711 260	43 268 888
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 31 декабря 2012 года	36 565	36 711 260	43 268 888

По состоянию на 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В течение 2012 года Банк не получал взносов акционеров.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 004 рубля за акцию (2011 г.: 1 004 рубля за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

26 Добавочный капитал и прочие резервы

Добавочный капитал представляет собой безвозмездные вложения, сделанные акционерами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года добавочный капитал в сумме 1 520 016 тысяч рублей (2011 г.: 1 520 016 тысяч рублей) представляет собой вложения акционеров в дополнение к покупке акций.

Прочие резервы представляют собой разницу между справедливой стоимостью инвестиций, имеющих в наличии для продажи, и хеджирования денежных потоков за вычетом отложенного налогообложения.

В соответствии с российским законодательством Банк самостоятельно распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Неконсолидированные фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили на 31 декабря 2012 года 45 374 739 тысяч рублей (2011 г.: 37 142 860 тысяч рублей).

27 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	35 355 925	30 101 809
Торговые ценные бумаги	2 189 135	4 194 757
Средства в других банках	1 715 398	1 715 759
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 207 947	12 040
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	332 613	319 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	142 694	1 292 966
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	55 472	54 885
Итого процентных доходов	40 999 184	37 691 707
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	5 411 242	4 438 641
Срочные депозиты юридических лиц	4 663 828	3 823 897
Текущие/расчетные счета	1 747 319	979 663
Срочные депозиты других банков	1 362 448	462 148
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 313 497	1 695 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 034 677	1 689 321
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	149 114	39 118
Корреспондентские счета других банков	20 505	16 275
Итого процентных расходов	15 702 630	13 145 058
Чистые процентные доходы	25 296 554	24 546 649

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	4 887 891	3 505 917
Комиссия по расчетным операциям	1 344 353	1 245 020
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 175 490	955 953
Комиссия по договорам страхования	924 103	644 151
Комиссия по кассовым операциям	877 806	807 873
Комиссия по кредитным линиям	693 084	608 555
Комиссия по экспортным операциям	439 236	417 358
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	380 125	375 340
Комиссия по инвестиционным банковским операциям	242 372	335 151
Комиссия по операциям с ценными бумагами	237 610	227 518
Комиссия по переводам платежей	175 887	232 605
Комиссия по операциям доверительного управления	25 893	24 344
Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой	22 267	61 903
Прочее	377 280	369 985
Итого комиссионных доходов	11 803 397	9 811 673
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми карточками	1 780 654	1 135 916
Комиссия по расчетным операциям	515 439	466 593
Комиссия по кассовым операциям	280 522	227 829
Комиссия по переводам платежей	189 437	264 217
Комиссия по операциям с ценными бумагами	95 782	33 868
Комиссия по кредитным линиям	42 707	5 851
Комиссия по документарным операциям	18 182	18 026
Прочее	86 811	89 838
Итого комиссионных расходов	3 009 534	2 242 138
Чистые комиссионные доходы	8 793 863	7 569 535

29 Нереализованные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2011
Валютные свопы	4 358 192	(2 421 037)
Валютные опционы	(2 399)	2 504
Межвалютные процентные свопы	(89 610)	2 631 862
Процентные свопы	(261 726)	(474 489)
Валютные форварды	(480 441)	(541 422)
Итого нереализованных доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	3 524 016	(802 582)

30 Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Валютные свопы	6 441 760	2 879 844
Валютные форварды	150 925	269 315
Валютные опционы	77 622	87 133
Процентные опционы	35	(35)
Валютные фьючерсные контракты	(195)	3 558
Межвалютные процентные свопы	(324 236)	(437 356)
Процентные свопы	(633 193)	(569 501)

Итого реализованных доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	5 712 718	2 232 958
---	------------------	------------------

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		10 494 327	9 658 400
Расходы на аренду		2 085 599	2 073 816
Амортизация основных средств	15	1 586 985	1 622 261
Услуги ИТ		1 044 770	982 259
Расходы на содержание основных средств		865 755	878 949
Отчисления на страхование вкладов		828 984	687 335
Рекламные и маркетинговые услуги		714 553	715 289
Профессиональные услуги		686 306	398 521
Расходы на услуги связи		559 350	597 317
Амортизация нематериальных активов	16	412 436	705 391
Расходы по охране		256 311	352 690
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		209 130	165 847
Прочее		1 232 422	1 329 599
Итого административных и прочих операционных расходов		20 976 928	20 167 674

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 1 533 661 тысячи рублей (2011 г.: 1 297 020 тысяч рублей). Расходы на содержание персонала включают в себя премиальные выплаты работникам в размере 2 024 827 тысяч рублей (2011 г.: 1 617 662 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала включают в себя взносы по плану с установленными взносами, уплаченные Банком за своих сотрудников, в сумме 77 403 тысяч рублей (2011 г.: 65 307 тысяч рублей).

32 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 614 335	5 009 117
Отложенное налогообложение	1 438 388	(564 315)
Расходы по налогу на прибыль за год	5 052 723	4 444 802

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний, варьируется от 9% до 20% (2011 г.: от 9% до 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	22 330 396	18 077 543
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	4 466 079	3 615 509
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	271 519	272 127
- Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по иным ставкам	(6 741)	(7 118)
- Недостаточный резерв по текущему налогообложению в предыдущие годы	-	20 286
- Непризнанные прочие потенциальные отложенные налоговые активы	308 464	500 920
- Прочее	13 402	43 078
Расходы по налогу на прибыль за год	5 052 723	4 444 802

32 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

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

	31 декабря 2011 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(810 501)	(143 345)	-	(953 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(484 433)	(148 151)	-	(632 584)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам и переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	660 789	(367 522)	-	293 267
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 263	(1 263)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	792 218	515 963	-	1 308 181
Наращенные доходы/(расходы)	719 284	149 494	-	868 778
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	599 561	(1 169 577)	-	(570 016)
Резервы по обязательствам кредитного характера	219 763	(98 487)	-	121 276
Отложенные доходы/расходы	1 187 521	(178 840)	-	1 008 681
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(208 992)	-	(74 906)	(283 898)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	65 181	-	(43 212)	21 969
Прочее	(4 088)	3 340	-	(748)
Чистый отложенный налоговый актив	2 737 566	(1 438 388)	(118 118)	1 181 060

32 Налог на прибыль (продолжение)

С учетом существующей структуры Банка и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Банка не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Банка, 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.

	31 декабря 2010 года	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосред- ственно в составе собственных средств	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Основные средства	(786 330)	(24 171)	-	(810 501)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 099 094)	614 661	-	(484 433)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	515 619	123 228	-	638 847
Переоценка прочих ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к торговым ценным бумагам	21 641	301	-	21 942
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 263	-	1 263
Кредиты и авансы клиентам	1 396 590	(604 372)	-	792 218
Наращенные доходы/(расходы)	772 317	(53 033)	-	719 284
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(32 711)	632 272	-	599 561
Резервы по обязательствам кредитного характера	328 602	(108 839)	-	219 763
Отложенные доходы/расходы	1 196 043	(8 522)	-	1 187 521
Резерв оценки в связи с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(199 561)	-	(9 431)	(208 992)
Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств	132 623	-	(67 442)	65 181
Прочее	4 385	(8 473)	-	(4 088)
Чистый отложенный налоговый актив	2 250 124	564 315	(76 873)	2 737 566

32 Налог на прибыль (продолжение)**(г) Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода**

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

(в тысячах российских рублей)	2012			2011		
	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- Доходы за год	374 533	(74 906)	299 627	47 154	(9 431)	37 723
Хеджирование денежных потоков:						
- Резерв в связи с хеджированием потоков денежных средств за год	216 060	(43 212)	172 848	337 210	(67 442)	269 768
Прочий совокупный доход/(убыток)	590 593	(118 118)	472 475	384 364	(76 873)	307 491

33 Дивиденды

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Дивиденды к выплате на 1 января		
Дивиденды, объявленные в течение года	6 639 135	4 307 517
Дивиденды, выплаченные в течение года	(6 639 135)	(4 307 517)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на одну акцию, объявленные в течение года, в российских рублях	182	118

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

34 Сегментный анализ**Операционные сегменты**

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментария, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым институтам, а также другие операции.

Банк оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-сегментам, но и по результатам работы семи географических регионов («хабов»), расположенных в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

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

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Банком, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется ответственному за принятие операционных решений без учета межсегментных активов и обязательств.

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Банка:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные услуги	260 007 299	269 417 631
Розничные операции	127 273 738	103 500 046
Собственные операции	227 672 988	213 404 401
Итого активов бизнес-сегментов	614 954 025	586 322 078
Корпоративные услуги	158 062 606	177 921 605
Розничные операции	223 884 563	205 069 624
Собственные операции	137 139 185	118 562 469
Итого обязательств бизнес-сегментов	519 086 354	501 553 698

Инвестиции в ассоциированные компании не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Чистые процентные доходы	10 853 810	14 699 335	3 868 894	29 422 039
Чистые комиссионные доходы	4 903 416	6 376 432	(71 601)	11 208 247
Резерв под обесценение кредитного портфеля	402 049	(494 568)	8 602	(83 917)
Результат торговых операций	262 347	1 453	2 323 866	2 587 666
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	(104)	(360 869)	(360 973)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	170 959	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(5 925 284)	(12 871 589)	(1 228 855)	(20 025 728)
Прочий операционный доход/убыток	(24 442)	(107 524)	(401 703)	(533 669)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	10 471 896	7 603 435	4 309 293	22 384 624
Налог на прибыль	-	-	-	(5 052 723)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	10 471 896	7 603 435	4 309 293	17 331 901

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги	Розничные операции	Собственные операции	Итого
Чистые процентные доходы	9 357 220	10 923 836	3 517 036	23 798 092
Чистые комиссионные доходы	4 643 885	5 026 444	23 798	9 694 127
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 092 836	(458 291)	(22 562)	2 611 983
Результат торговых операций	(13 586)	(166)	1 270 210	1 256 458
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	-	(243 535)	1 104 809	861 274
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	-	-	1 764	1 764
Общехозяйственные и административные расходы	(5 675 391)	(12 299 914)	(1 212 013)	(19 187 318)
Прочий операционный доход/убыток	-	-	(683 946)	(683 946)
Итого результат бизнес-сегмента до налогообложения	11 404 964	2 948 374	3 999 096	18 352 434
Налог на прибыль	-	-	-	(4 499 781)
Итого результат бизнес-сегмента после налогообложения	11 404 964	2 948 374	3 999 096	13 852 653

Основные клиенты

У Банка нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. Учитывая местонахождение клиента, по существу все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитальные затраты	2 524 059	2 776 255
Соотношение затрат и доходов	47,74%	55,34%
Средняя величина капитала	100 824 999	90 453 135
Доходность на капитал до налога	22,15%	19,99%
Доходность на капитал после налога	17,14%	15,07%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов и активов планов выплат по окончании трудовой деятельности.

34 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Москва	418 847 854	398 449 122
Центральный регион	14 265 864	13 495 462
Северо-Запад	44 677 761	45 802 909
Сибирь	52 076 852	37 871 797
Юг	21 157 781	16 621 363
Урал	34 548 692	38 085 051
Волжский регион	29 379 221	35 996 374
Итого активов географических хабов	614 954 025	586 322 078
Москва	424 459 206	387 313 771
Центральный регион	6 655 989	7 886 604
Северо-Запад	47 473 350	53 086 986
Сибирь	12 130 405	14 021 975
Юг	8 291 518	9 854 542
Урал	10 138 683	9 689 519
Волжский регион	9 937 203	19 700 301
Итого обязательств географических хабов	519 086 354	501 553 698

Инвестиции в ассоциированные компании не распределены между сегментами. Банк имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Москва	Централь- ный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
Чистые процентные доходы	19 482 989	929 092	3 019 071	1 936 983	989 245	1 528 619	1 536 040	29 422 039
Чистые комиссионные доходы	6 746 294	432 134	1 537 533	657 003	478 625	519 774	836 884	11 208 247
Резерв под обесценение кредитного портфеля	633 161	(75 402)	(736 795)	44 989	(27 658)	(198 872)	276 660	(83 917)
Результат торговых операций	2 416 904	9 722	1 923	11 958	-	-	147 159	2 587 666
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 973)	-	-	-	-	-	-	(360 973)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	-	-	-	-	-	170 959
Общехозяйственные и административные расходы	(10 404 600)	(1 028 569)	(2 485 445)	(2 026 370)	(1 184 198)	(1 176 938)	(1 719 608)	(20 025 728)
Прочий операционный убыток	(533 669)							(533 669)
Итого результат географических хабов до налогообложения	18 151 065	266 977	1 336 287	624 563	256 014	672 583	1 077 135	22 384 624
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(5 052 723)
Итого результат географических хабов после налогообложения	18 151 065	266 977	1 336 287	624 563	256 014	672 583	1 077 135	17 331 901

34 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Банка за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

	Москва	Централь- ный регион	Северо- Запад	Сибирь	Юг	Урал	Волжский регион	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Чистые процентные доходы	15 250 293	722 178	2 369 783	1 714 684	735 077	1 491 790	1 514 287	23 798 092
Чистые комиссионные доходы	6 071 454	378 836	1 237 888	672 403	368 675	427 680	537 191	9 694 127
Резерв под обесценение кредитного портфеля	990 246	84 244	(104 434)	695 986	(32 397)	311 767	666 571	2 611 983
Результат торговых операций	1 198 834	-	11 671	15 228	-	1 275	29 450	1 256 458
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	861 274	-	-	-	-	-	-	861 274
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	-	-	-	-	-	-	1 764
Общехозяйственные и административные расходы	(10 335 558)	(955 586)	(2 287 443)	(1 940 969)	(1 087 639)	(1 080 706)	(1 499 417)	(19 187 318)
Прочий операционный убыток	(683 946)	-	-	-	-	-	-	(683 946)
Итого результат географических хабов до налогообложения	13 354 361	229 672	1 227 465	1 157 332	(16 284)	1 151 806	1 248 082	18 352 434
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(4 499 781)
Итого результат географических хабов после налогообложения	13 354 361	229 672	1 227 465	1 157 332	(16 284)	1 151 806	1 248 082	13 852 653

34 Сегментный анализ (продолжение)**(е) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов**

Ниже представлена сверка доходов сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого чистых процентных и комиссионных доходов по сегменту	40 630 287	33 492 219
Перенос чистого процентного (дохода)/расхода в категорию результата торговых операций	(4 441 565)	397 450
Перенос чистого комиссионного дохода в категорию результата торговых операций	(2 288 311)	(2 112 427)
Перенос резерва под обесценение кредитного портфеля в категорию чистого процентного дохода и эффект андеррайтинга	339 838	371 842
Эффект от консолидации дочерних компаний и прочие корректировки	(149 832)	(32 900)
Итого чистых процентных и комиссионных доходов	34 090 417	32 116 184

Итого доход включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионный доход.

Ниже представлена сверка результата сегмента отчетности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012 Сегмент «Россия»	2011 Сегмент «Россия»
Итого результата сегмента	17 331 901	13 852 653
Прочие корректировки	(54 228)	(219 912)
Прибыль после налогообложения	17 277 673	13 632 741

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных компаний	Отражено в соответст- вии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года				
Чистый процентный результат	29 422 039	(4 101 727)	(23 758)	25 296 554
Чистый комиссионный результат	11 208 247	(2 288 311)	(126 073)	8 793 863
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(83 917)	(339 838)	(90 062)	(513 817)
Результат торговых операций	2 587 666	6 512 254	182 777	9 282 697
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	(360 973)	217 622	-	(143 351)
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	170 959	-	2 887	173 846
Амортизация	(1 999 421)	-	-	(1 999 421)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(18 026 307)	-	281 222	(17 745 085)
Прочий операционный убыток	(533 669)	-	(281 221)	(814 890)
Налог на прибыль	(5 052 723)	-	-	(5 052 723)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

	Итого по отчетным сегментам	Перенос	Эффект консолидации дочерних и ассоциирован- ных компаний	Отражено в соответст- вии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Существенные доходы и расходы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года				
Чистый процентный результат	23 798 092	769 292	(20 735)	24 546 649
Чистый комиссионный результат	9 694 127	(2 112 426)	(12 166)	7 569 535
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 611 983	(371 843)	-	2 240 140
Результат торговых операций	1 256 458	1 659 236	24 559	2 940 253
Результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов	861 274	(56 596)	-	804 678
Чистые доходы от инвестиционной деятельности	1 764	112 337	(264 250)	(150 149)
Амортизация	(2 327 652)	-	-	(2 327 652)
Прочие административные расходы и доля прибыли ассоциированных компаний	(16 859 666)	-	349 243	(16 510 423)
Прочий операционный убыток	(683 946)	-	(351 542)	(1 035 488)
Налог на прибыль	(4 499 781)	-	54 979	(4 444 802)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Оставшиеся разницы относятся к:

Реклассификациям в процентных и аналогичных расходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- перенос процентных расходов от депозитов, которые участвуют в хеджировании потоков денежных средств, из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме ноль рублей (2011 г.: 119 805 тысяч рублей);
- перенос расчетного расхода по рефинансированию торгового портфеля из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы в сумме 2 351 178 тысяч рублей (2011 г.: 1 955 647 тысяч рублей); и
- перенос процентного расхода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций в сумме 9 207 363 тысячи рублей (2011 г.: 6 092 055 тысяч рублей).

Перенос в резерв под обесценение – это движение за отчетный период валовой стоимости кредитов, приобретенных в рамках объединения бизнеса, разделенное на процентные и аналогичные доходы и резерв под обесценение кредитного портфеля, а также эффект от роспуска дисконта, использованного при расчете амортизированной стоимости обесцененных кредитов, в корреспонденции с процентными и аналогичными доходами в сумме 7 225 тысяч рублей (2011 г.: 52 351 тысяча рублей).

Реклассификациям в результате торговых операций:

- Общая сумма переноса из результата торговых операций в процентные и аналогичные расходы равна сумме 1 410 554 тысячи рублей (2011 г.: 1 843 309 тысяч рублей);
- Общая сумма переноса из процентных и аналогичных расходов в результат торговых операций равна сумме 9 207 363 тысячи рублей (2011 г.: 6 092 055 тысяч рублей);
- Перенос процентного дохода от процентных производных финансовых инструментов из процентных и аналогичных доходов в результат торговых операций в сумме 14 451 607 тысяч рублей (2011 г.: 8 084 813 тысяч рублей);
- Перенос неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме минус 217 622 тысячи рублей (2011 г.: 56 596 тысяч рублей);
- Перенос купонного дохода от торговых ценных бумаг из торгового результата в процентные доходы в сумме 2 189 135 тысяч рублей (2011 г.: 4 194 757 тысяч рублей);
- Перенос результата от клиентских конверсионных операций из комиссионных доходов в результат торговых операций в сумме 2 327 080 тысяч рублей (2011 г.: 1 958 164 тысячи рублей).

Перенос результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов: общая сумма переноса - комиссии за прекращение договоров по процентным производным финансовым инструментам и неэффективной части хеджирования из результата оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов в результат торговых операций в сумме минус 217 622 тысячи рублей (2011 г.: 56 596 тысяч рублей).

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Обязанности по управлению рисками разделены между следующими подразделениями Банка: Дирекцией по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и обязательствами, Кредитным комитетом, Комитетом по проблемным кредитам, Комитетом по операционным рискам и прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных Наблюдательным советом и Правлением Банка, и в соответствии с Уставом Банка.

Дирекция по управлению рисками

Дирекция по управлению рисками отвечает за:

- Подготовку внутренних документов, основанных на местных нормативных требованиях и стандартах Банка по управлению рисками;
- Выявление и оценку всех видов рисков, которым подвергается Банк, а также контроль над ними;
- Независимый анализ всех видов рисков, которым подвергается Банк, включая риски, связанные с его кредитной деятельностью;
- Независимый мониторинг финансового и коммерческого положения клиентов Банка;
- Подготовку кредитного анализа заемщиков и присвоение рейтинга; мониторинг качества рейтинга;
- Принятие, оценку, мониторинг и переоценку залогового обеспечения;
- Поддержку кредитных операций на протяжении всего цикла кредита после принятия решения о выдаче кредита;
- Мониторинг выполнения обязательств клиентов в соответствии с кредитной документацией и решениями о выдаче кредита;
- Управление проблемными активами;
- Анализ и мониторинг розничных портфелей;
- Управление процессами кредитования, андеррайтинга и предотвращения мошеннических операций в рамках розничного кредитования; разработку оценочных показателей;
- Разработку и ведение регулярных отчетов по эффективности розничных портфелей и погашению розничных кредитов;
- Предоставление централизованных отчетов по соблюдению нормативных требований и внутренних отчетов по кредитному риску;
- Качественный и количественный анализ кредитного риска;
- Анализ и мониторинг активов, взвешенных с учетом риска; внедрение и соблюдение стандартов Базеля II/III;
- Управление экономическим капиталом;
- Проведение стресс-тестирования; анализ результатов стресс-тестов и подготовку соответствующих отчетов;
- Проверку качества данных по управлению рисками; мониторинг эффективности этих данных и подготовку соответствующих отчетов;
- Оценку потенциальных и понесенных убытков и расчет резервов;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Анализ эффективности управления рыночным риском, оптимизацию соотношения риска и доходности; анализ и мониторинг рыночного риска в отношении Банка и дочерних компаний;
- Управление риском ликвидности;
- Разработку и внедрение системы управления операционным риском Банка, методологии и нормативных положений по предотвращению мошеннических операций; координацию работы Банка по предотвращению мошеннических операций, выявлению и устранению мошенничества;
- Координацию и мониторинг работы Банка и его дочерних компаний по управлению операционным риском.

Комитет по управлению активами и обязательствами

Комитет по управлению активами и обязательствами отвечает за разработку и внедрение стратегии Банка по управлению активами и обязательствами. Основными задачами Комитета по управлению активами и обязательствами является следующее:

- Управление структурой активов и обязательств;
- Утверждение политики в отношении процентных ставок и определение внутренних и внешних процентных ставок Банка;
- Разработка и внедрение моделей оценки рыночных рисков и контроля за ними;
- Установка лимитов рыночного риска;
- Управление процентным риском, валютным риском и прочими вопросами, связанными с концентрацией кредитного риска;
- Утверждение внутренних документов по выявлению и оценке рисков ликвидности и рыночных рисков, а также по управлению рисками;
- Утверждение политики Банка по управлению среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Комитет по управлению активами и обязательствами возглавляет Председатель Правления Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за управление кредитным риском Банка, включая:

- Рассмотрение и одобрение кредитной политики Банка;
- Голосование по вопросам утверждения применения лимитов, кредитных стратегий, изменения лимитов.
- Голосование по вопросам пересмотра лимитов.
- Одобрение и дополнение условий кредитных продуктов;
- Регулярный анализ стратегий по продуктам, отраслевые обзоры и т.д.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Состав Кредитного комитета утверждается Наблюдательным советом и включает представителей высшего руководства, деятельность которых связана с оценкой рисков (например, специалисты Дирекции по управлению рискам) и с управлением отношениями с клиентами. Кредитный комитет обычно возглавляет руководитель Дирекции по управлению рисками, в обязанности которого входит наблюдение за политикой Банка по управлению рисками в целом.

В таблице ниже представлены полномочия Кредитного комитета по утверждению кредитов, выдаваемых корпоративным клиентам, которые зависят от величины и срока кредита:

Сумма (в евро)	Срок
20 миллионов	До 3 лет
10 миллионов	До 5 лет
5 миллионов	До 10 лет
1 миллион	Без ограничений

Кредитный комитет имеет право делегировать полномочия по утверждению кредитов органам более низкого уровня.

- Малый кредитный комитет, состав которого назначается Кредитным комитетом, имеет полномочия по утверждению кредитных заявок на сумму до 7 миллионов евро (до 5 лет);
- Кредитный комитет обычно устанавливает требование о наличии двух подписей, утверждающих заявку, для кредитного лимита до 3 миллионов евро (до 2 лет).

Ни одна кредитная операция в подразделениях по предоставлению кредитов юридическим лицам, СМБ и государственному сектору не осуществляется без предварительного прохождения процесса подачи заявки на получение лимита. Этот процесс также последовательно применяется к овердрафтам, повышению существующих лимитов, продлению кредитов, а также в случае изменений в характеристиках риска заемщика по сравнению с моментом принятия первоначального решения о выдаче кредита (например, в отношении финансового положения, условий договора или залога).

Лимиты предоставляются в контексте иерархического процесса принятия решения в зависимости от типа, размера и срока кредита. Одобрение коммерческого подразделения и подразделения по управлению кредитным риском требуется при выдаче новых кредитов или переоценке лимита в рамках регулярной переоценки рисков контрагента. В этом случае заявки на получение лимита одобряются Кредитным комитетом.

Если запрошенный лимит превышает полномочия Кредитного комитета, то заявление на получение лимита должно подаваться на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, чье решение может зависеть от одобрения соответствующих органов Материнского банка.

Наблюдательный совет Банка/Кредитный комитет и Правление Материнского банка

Наблюдательный совет Банка и Правление Материнского банка отвечают за утверждение кредитных заявок, когда общая сумма кредитного лимита или срок кредита выходит за рамки полномочий Кредитного комитета. Кредитный комитет проводит регулярные заседания и является постоянным консультационным органом Наблюдательного совета в тех случаях, когда Наблюдательный совет делегирует решения о выдаче кредита, находящиеся в рамках его полномочий.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Наблюдательный совет Банка обладает полномочиями по утверждению кредитных заявок от группы связанных клиентов с общей суммой кредитного лимита до 100 миллионов евро. Кредитные заявки от группы связанных клиентов, общая сумма кредитного лимита по которым превышает 100 миллионов евро, должны утверждаться Правлением Материнского банка. Кредитные заявки, превышающие лимиты, установленные Материнским банком, должны утверждаться как Наблюдательным советом Материнского банка, так и Правлением Материнского банка.

Комитет по проблемным кредитам

Все проблемные кредиты рассматриваются Комитетом по проблемным кредитам или Малым комитетом по проблемным кредитам. Комитет по проблемным кредитам обладает полномочиями по выдаче рекомендаций относительно плана действий и утверждению заявок на реструктуризацию, проведению анализа кредитов, списанию, созданию и восстановлению резервов. Члены Комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят ежемесячные заседания.

Комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов до 10 миллионов евро;
- рекомендовать план действий в случае ухудшения ситуации по кредиту клиента и снижения рейтинга клиента, утверждать стратегию работы с проблемным кредитом и прочие вопросы, связанные с работой с проблемным кредитом;
- утверждать уровень резервирования или восстановления резервов для группы связанных клиентов на сумму до 2.5 миллионов евро;
- утверждать прямые списания в сумме до 500 000 евро и списания за счет резервов в сумме до 2 миллионов евро;
- утверждать расходы по оплате внешних юридических и консультационных услуг, связанные со взысканием проблемных кредитов в сумме до 500 000 евро.

Члены Комитета по проблемным кредитам и Малого комитета по проблемным кредитам назначаются Наблюдательным советом Банка и проводят еженедельные заседания.

Малый комитет по проблемным кредитам имеет следующие полномочия:

- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов заемщиков с кредитным лимитом до 1 миллионов евро;
- утверждать заявки на реструктуризацию проблемных кредитов по группе связанных клиентов с внутренним лимитом до 2 миллионов евро:
 - изменение графика выплаты основной суммы долга на период до 6 месяцев;
 - продление срока выплаты основной суммы долга на срок более шести месяцев;
 - отсрочка погашения не более чем на три месяца;
 - пересмотр лимитов; или
 - сочетание приведенных выше пунктов.

Решения, выходящие за рамки компетенции Комитета по проблемным кредитам, должны быть утверждены Наблюдательным советом Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Банк управляет кредитным риском в тесном сотрудничестве со специалистами подразделения по управлению рисками на уровне Материнского банка. Система управления рисками Банка интегрирована в систему управления рисками Материнского банка. Основные подходы и принципы по управлению риском разрабатываются Материнским банком.

Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основываются на соответствующих инструкциях и политике по управлению кредитным риском и на соответствующих инструментах и процессах, разработанных для этой цели.

Банк управляет кредитным портфелем на основе показателя доходности капитала, скорректированного с учетом рисков. Банк выполняет анализ кредитных операций и портфелей кредитования розничных клиентов путем расчета ожидаемых убытков и определения непредвиденных убытков по кредитному портфелю. «Ожидаемый убыток» - это убыток, который Банк предполагает получить в течение одного года по кредитному портфелю корпоративных клиентов и в течение семи месяцев по кредитному портфелю розничных клиентов на основе данных об убытках прошлых лет. При расчете ожидаемого убытка Банк принимает во внимание ряд факторов, включая вероятность дефолта и ожидаемую величину риска дефолта, оценку которого Банк производит на основе данных клиента и факторов, характеризующих конкретный продукт и отражающих рисковые характеристики, присущие различным видам кредитных рисков и средств. Ожидаемый убыток является полезным показателем для целей планирования. «Неожиданный убыток» представляет собой оценку Банком максимального отрицательного отклонения возможного убытка от ожидаемого убытка, который может возникнуть в течение одного года. В системе управления рисками Банка ожидаемый убыток в области кредитования учитывается при ценообразовании продуктов в виде стоимости стандартных рисков. Неожиданный убыток учитывается при распределении капитала и при формировании индивидуального решения по ценообразованию. Банк делает корректировки к модели «Ожидаемого убытка» для того, чтобы преобразовать ее для расчета понесенных убытков в кредитного портфеле.

Банк анализирует кредитный риск, связанный с традиционными банковскими продуктами, такими как кредиты, а также кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами. В частности, Банк стремится ограничить потенциальный риск дефолта по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами. Банк определяет размер кредитного риска по внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами как стоимость замещения контракта в случае неисполнения обязательств контрагентом.

Департаменты, занимающиеся управлением рисками корпоративных клиентов и клиентов - физических лиц, несут ответственность за реализацию политики и процедур по управлению кредитным риском, утвержденными Правлением Материнского банка.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются ежеквартально в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом и Наблюдательным советом Банка.

Риск на одного заемщика, включая финансовые институты, также ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить основную сумму долга и проценты, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Банка 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 37.

Для утверждения кредита необходимо проведение оценки и получение рекомендаций Дирекции по управлению рисками Банка, а также единогласное одобрение органом, имеющим надлежащие полномочия по утверждению кредитов.

Передовая практика, зарекомендовавшая себя за последние несколько лет, осталась без изменений:

- Специальный анализ компаний, осуществляющих деятельность с недвижимостью;
- Исследование портфелей, SWOT-анализ секторов экономики и крупнейших корпораций; и
- Жесткий мониторинг (с использованием внешних и внутренних источников информации) клиентов.

Банк реализовал второй этап системы раннего предупреждения, которая является специализированным инструментом, предназначенным для обнаружения проблем корпоративных клиентов на ранней стадии, и позволяет предотвратить дефолт путем принятия соответствующих мер. Система, основанная на 30 предупреждающих признаках, консолидирует информацию из внутренних и внешних источников. В рамках системы корпоративный портфель и каждый индивидуальный заемщик регулярно анализируются с целью обнаружения этих предупреждающих признаков, которые указывают на потенциальные проблемные кредиты. На основании проведенного анализа каждому клиенту присваивается так называемый «статус риска клиента», и в случае ухудшения статуса разрабатывается план действий.

Управление рисками финансовых институтов (т.е. банков и фирм, торгующих ценными бумагами, страховых, финансовых и факторинговых компаний, брокеров, компаний по управлению активами, лизинговых компаний, являющихся дочерними компаниями указанных финансовых институтов и аналогичных организаций; государственных и суб-государственных заемщиков) осуществляется посредством исследования и анализа соответствующей информации, на основании которых обеспечивается применение стандартов, принципов, политики и инструментов Материнского банка по управлению рисками всеми бизнес-подразделениями, задействованными в кредитном процессе, а также ежедневный контроль за соблюдением лимитов (включая контроль за лимитами кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам в режиме реального времени) и отчетностью.

Лимиты подлежат постоянному мониторингу. Эта функция контроля включает ежедневный (в режиме реального времени) мониторинг казначейских операций и операций на рынке капитала в рамках существующих лимитов кредитного риска по казначейским операциям и ценным бумагам, операций с ценными бумагами, операций репо (по контрагентам и эмитентам), коммерческих лимитов. Ежемесячный мониторинг охватывает сумму риска, выплаченные средства и забалансовые обязательства.

Материнский банк полностью управляет страновым риском, используя систему лимитов по страновому риску. Все лимиты по страновому риску утверждаются, контролируются и администрируются Материнским банком.

Сегментация классов активов как начальный этап рейтингового процесса

Сегментация активов по классам является одним из первых шагов в определении клиентского сегмента риска и соответствующей рейтинговой модели.

Основные стандарты для сегментации активов по классам определены в директивах Материнского банка, которые устанавливают общие правила для Материнского банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Сегментация по классам активов и процесс присвоения рейтингов используются для расчета активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II.

Модели рейтинга

Присвоение рейтинга представляет собой процесс определения кредитоспособности контрагента. Банк использует внутренние рейтинги для оценки кредитного риска с использованием различных процедур классификации риска (рейтинги и скоринг-модели) для различных классов активов.

Все рейтинговые модели нерозничных активов разработаны Материнским банком и используются всей Группой. Для расчета рейтинга Банк использует специальные программные продукты. Рейтинги по моделям «Корпоративные», «Малый и средний бизнес», «Местные администрации и региональные правительства» и «Проектное финансирование» присваиваются Головным офисом Банка; рейтинги по моделям «Финансовые институты», «Страховые», «Коллективные инвестиционные фонды» и «Государственные организации» присваиваются Материнским банком. Анализ проводится на местах.

Рейтинговые модели определяются в зависимости от класса активов заемщика/контрагента/эмитента. Рейтинговые модели в основных классах нерозничных активов (корпоративные клиенты, финансовые институты, коллективные инвестиционные фонды, страховые, местные администрации и региональные правительства, государственные организации) разделяют кредитоспособность контрагентов на десять классов; рейтинговая модель «Проектное финансирование» разделяет кредитоспособность на пять классов (в соответствии с требованиями Базель II). Профессиональное суждение, принимаемое в отношении какого-либо контрагента, основывается на статистических данных и на профессиональном суждении аналитиков. В соответствующих случаях контрагенты оцениваются путем сравнения с имеющимися внешними данными.

Рейтинговая шкала по розничным активам включает 10 категорий (и одну категорию «Без рейтинга»).

Банк использует следующие отдельные модели рейтинга по нерозничным активам:

- 1 *Корпоративные* - для крупных корпоративных контрагентов;
- 2 *Малый и средний бизнес* – для корпоративных клиентов, относящихся к малому и среднему бизнесу;
- 3 *Страховые* – для страховых компаний (занимающихся страхованием жизни и другими видами страхования);
- 4 *Финансовые институты* – для всех видов финансовых институтов, за исключением страховых компаний;
- 5 *Государственные организации* – для центральных правительств стран и организаций, относящихся к некоммерческому государственному сектору стран;
- 6 *Местные администрации и региональные правительства* – для местных администраций и региональных правительств и связанных с местными администрациями и региональными правительствами некоммерческих организаций государственного сектора;
- 7 *Коллективные инвестиционные фонды* – для коллективных инвестиционных фондов;
- 8 *Проектное финансирование* - для отдельных проектов.

Процесс присвоения рейтинга

Процессом присвоения рейтинга нерозничным активам (за исключением финансовых институтов, страхования, коллективных инвестиционных фондов и государственных организаций) управляет Рейтинговое подразделение Головного офиса Банка. Рейтинговое подразделение состоит из аналитиков Головного офиса Банка и региональных филиалов. Процесс определения рейтинга и кредитный анализ осуществляется и Головным офисом, и аналитиками на местах. Применение рейтинговой методологии, а также качество и утверждение рейтингов находятся под централизованным контролем.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основные аспекты процесса присвоения рейтинга финансовым институтам, страховым компаниям, коллективным инвестиционным фондам и государственным организациям находятся в зоне ответственности аналитиков Головного офиса Материнского банка, но, вместе с тем, риск-менеджеры на местах также принимают участие в процессе оценки местных контрагентов путем предоставления дополнительного анализа и рейтинговых оценок. Процесс присвоения рейтинга государственным организациям полностью передан соответствующим подразделениям Материнского банка.

В отношении розничных клиентов оценочные показатели применяются автоматически в электронной системе обработки заявок.

Рейтинговые инструменты постоянно анализируются Материнским банком и при необходимости обновляются. Банк регулярно подтверждает результаты рейтинга и его прогнозирующую способность в отношении дефолта.

В таблице ниже представлена шкала внутренних рейтингов Банка и ее корреляция с внешними рейтингами.

Описание рейтинга	Внутренний рейтинг Банка для корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса (до 30.06.2012) и розничных клиентов	Внутренний рейтинг Банка для малого и среднего бизнеса (с 01.07.2012)	Внутренний рейтинг Банка для финансовых институтов, государственных организаций и местных администраций и региональных правительств	Внутренний рейтинг Банка для суверенных заимствований	Внутренний рейтинг Банка для коллективных инвестиционных фондов	Внутренний рейтинг Банка для проектного финансирования
Минимальный риск	0.5, 1.0	1A, 1B, 1C	A1,A2	A1,A2	C1,C2	6.1
Отличная кредитоспособность	1.5	2A, 2B, 2C	A3	A3	C3	
Очень высокая кредитоспособность	2.0	3A, 3B, 3C	B1	B1	C4	6.2
Высокая кредитоспособность	2.5	4A, 4B, 4C	B2	B2	C5	
Средняя кредитоспособность	3.0	5A, 5B, 5C	B3	B3	C6	6.3
Посредственная кредитоспособность	3.5	6A, 6B, 6C	B4	B4	C7	
Низкая кредитоспособность	4.0	7A, 7B, 7C	B5	B5	C8	6.4
Очень низкая кредитоспособность	4.5	8A, 8B, 8C	C	C	C9	
Убыток/банкротство	5.0	9A, 9B, 9C	D	D	CD	6.5

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка величины риска дефолта основана на суммах, которые, по прогнозам Банка, будут ей причитаться на момент дефолта. Для кредитов эти суммы равны общей сумме риска на момент дефолта. В обязательства кредитного характера Банк включает любую другую сумму, которая может быть использована к моменту дефолта, если он произойдет.

Согласно требованиям Базель II, банки, применяющие подход к оценке кредитных рисков, основанный на использовании внутренних рейтингов заемщиков, то есть рейтингов, устанавливаемых самими банками (IRB), должны оценивать ожидаемую вероятность дефолта (PD) для каждого рейтинга в каждой рейтинговой модели, включающую определенную степень консерватизма. В качестве показателя экономических потерь, связанных с риском дефолта контрагента, Банк применяет удельный вес потерь при дефолте (LGD).

Частные лица

Кредитный риск по кредитам клиентов-частных лиц возникает при осуществлении операций с частными лицами. Заемщик может быть определен как клиент-частное лицо, если он получает кредитование для своих личных целей. Основные типы кредитования клиентов-частных лиц включают ипотечное кредитование, кредиты наличными физическим лицам и кредитные карты. Для каждого вида кредитов частным лицам Банк разработала процесс утверждения продукта, который утвержден Материнским банком.

При установлении лимитов кредитования частных лиц Банк обычно соблюдает директивы, разработанные для всей группы Материнского банка, и конкретные директивы для Банка. Решение о выдаче или отказе в выдаче кредита клиенту-частному лицу зависит от соблюдения конкретным клиентом основных условий, установленных для каждого вида кредитных продуктов, данных скоринга клиента, его финансового положения, то есть способности осуществлять платежи, результатов проверки безопасности, данных кредитной истории (в случае ее наличия) и залогового обеспечения (в случае его наличия).

Банк составляет различные отчеты по результатам анализа кредитного риска на ежемесячной основе, такие как отчет о состоянии портфеля потребительских кредитов, отчет по мониторингу филиалов, отчет о продуктах, отчет о стоимости рисков, отчет по срокам, отчет по взысканию средств, отчет об отслеживании целевых показателей по взысканию средств и скорости взыскания.

Для управления кредитными рисками по долговым ценным бумагам Банк использует внутренние рейтинги. Банк также экстраполирует данные рейтинговые модели на дочерние компании.

Работа с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса

Целью работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса является взыскание денежных средств с неплательщиков таким образом, чтобы при поддержании высокого уровня клиентского обслуживания достигать минимизации потерь по плохим долгам при максимально эффективном использовании ресурсов.

Процесс взыскания начинается с момента просрочки клиентом ссудного платежа и включает различные действия, зависящие от срока просрочки, продукта, индивидуальных обстоятельств, правовой среды и т.д.

В процессе взыскания банком применяются следующие инструменты: система управления долгами применяемая для мониторинга должника и система автодозвона, позволяющая в автоматическом режиме соединить клиента с сотрудником отдела взыскания.

Ответственность по взысканию задолженности с физических лиц и предприятий малого бизнеса разделяют следующие департаменты: департамент по работе краткосрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 1 до 30 дней), департамент по работе со среднесрочной просроченной задолженностью (клиенты со сроком просрочки от 31 до 90 дней) и отдел реструктуризаций проблемной задолженности.

Основной задачей работы с просроченной задолженностью физических лиц и малого бизнеса является возвращение клиента в режим нормального обслуживания долга и/или минимизация потерь по плохим долгам Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные лимиты. Банк контролирует прямые кредитные риски по финансовым институтам, государственным организациям и местным администрациям и региональным правительствам при помощи системы лимитов, разработанной Материнским банком. Эти лимиты включают финансовые лимиты кредитного риска (кредитование, аккредитивы и гарантии, условные обязательства, финансовый андеррайтинг, страхование кредитного риска, овердрафт по счетам Лоро и положительный остаток по счетам Ностро), лимиты кредитного риска по ценным бумагам (инвестиции/торговые операции/андеррайтинг эмитента, торговые операции эмитента с долевыми инструментами, расчеты по операциям с ценными бумагами, опционы/фьючерсы по ценным бумагам) и лимиты кредитного риска по казначейским операциям (расчеты по казначейским операциям, Global facility (MM & FX/Derivatives), операции репо). Лимит может быть использован контрагентом, если ему присвоен внутренний рейтинг, что определяет сумму лимита, предоставляемого данному контрагенту. Лимиты и рейтинги пересматриваются не реже одного раза в год. Мониторинг финансового положения финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов осуществляется на регулярной основе в соответствии с требованиями Материнского банка и Центрального банка России. Контроль соблюдения установленных лимитов по финансовым институтам, государственным и суб-государственным контрагентам осуществляется на ежедневной основе.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме финансовых институтов, государственных и суб-государственных контрагентов), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Банк устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски:

- Лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- Лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- Лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- Лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- Лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Концентрация кредитного риска. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. См. Примечания 10 и 11.

Рыночный риск. Рыночный риск - это риск понесения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на собственные средства, прибыль Банка или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночным риском Банка включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Банком банковских операций на уровне группы. Банк подвержен рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Дирекция казначейских операций, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных Комитетом по управлению активами и обязательствами или Кредитным комитетом, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные Материнским банком и утвержденные Комитетом по управлению рыночным риском Материнского банка.

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета на еженедельной основе Материнскому банку, а также за информирование Материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов член Правления Материнского банка, ответственный за казначейство на глобальном уровне, имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Инструменты управления рисками

Банк управляет рыночными рисками путем контроля за лимитами рыночного риска по всем торговым портфелям (по национальным и иностранным ценные бумаги с фиксированным доходом, валютные и долевые позиции), используя различные инструменты управления рисками, такие как лимиты позиций, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование, обратное тестирование, анализ несоответствия уровней процентных ставок по активам и обязательствам, анализ чувствительности и лимиты «стоп-лосс».

Стоимость с учетом риска (VaR)

VaR представляет собой статистическую оценку потенциальных убытков по текущему торговому портфелю Банка, включая позиции по фиксированному доходу, долевым и валютным позициям, а также уменьшение экономической стоимости Банковской книги в результате неблагоприятных изменений параметров рынка. По стандартам Материнского банка и Банка VaR оценивается в доверительном интервале 99%, и существует заданная статистическая вероятность (1%), что фактические убытки превысят значение VaR. Лимиты на VaR применяются для Дирекции казначейских операций Банка согласно рекомендации, выданной подразделением Банка по управлению рыночным риском, затем утверждаются Комитетом по управлению активами и обязательствами, а после этого окончательно утверждаются комитетом Материнского банка по рыночному риску.

В 2010 году Банк начал использовать новую модель измерения VaR, которая была разработана и введена в действие в Материнском банке. Эта модель в настоящее время является стандартной для всей сети Материнского банка.

Основные параметры новой модели:

- Смешанное моделирование (сочетание исторической и Монте-Карло моделей);
- Расчет включает валютный риск и процентный риск, которые моделируются совместно (включая эффект их взаимозависимости);
- Двухлетняя история рыночных данных с кластеризацией волатильности (примерно 80% краткосрочной и 20% долгосрочной волатильности).

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Несмотря на то, что VaR является ценным инструментом для определения рыночного риска, необходимо учитывать также недостатки данного метода, особенно применительно к менее ликвидным рынкам, таким как:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не учитывать все возможные варианты развития событий, в особенности те, которые имеют чрезвычайный характер;
- Использование уровня доверительного интервала, равного 99%, не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%. Величина VaR связана с эмпирической неопределенностью. Существует 1%-ная вероятность того, что убыток может превысить VaR;
- величина VaR рассчитывается только по состоянию на конец дня и не обязательно отражает риски, которые могут возникнуть по позициям в течение всего торгового дня.

Величина VaR зависит от позиции Банка и волатильности рыночных цен. VaR по неизменной позиции снижается, если снижается волатильность рынка, и наоборот.

Материнский банк рассчитывает величину VaR для Банка, основываясь на предоставляемых Банком позициях по Торговой и Банковской книгам. Материнский банк рассчитывает VaR на регулярной основе в евро и сравнивает полученные результаты с лимитами на VaR, ранее предоставленными Банку. В тех случаях, когда лимит оказывается превышен, информация об этом предоставляется руководству Банка и Комитету по рыночным рискам Материнского банка.

Ниже представлена информация о VaR для валютного риска за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 2011 года:

		31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	46 024
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	69 930
Банковская книга	Процентный риск	126 351
Итого по Банку в целом	Валютный риск	41 438
	Процентный риск	161 899
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	168 376
		31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей)		1-дневный VaR
Торговая книга	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 204
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	138 594
Банковская книга	Процентный риск	139 861
Итого по Банку в целом	Валютный риск	13 769
	Процентный риск	146 224
	Валютный риск и процентный риск (включая эффект диверсификации)	146 555

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для расчета VaR Материнский банк использует открытую позицию по риску Банка (без учета дочерних компаний).

Подразделение Банка по управлению рыночным риском отслеживает лимиты и риски по VaR. Распределение потенциальных прибылей и убытков по модели VaR позволяет установить признаки потенциальной волатильности торговой выручки, а изменение общего уровня VaR, как правило, может привести к соответствующим изменениям волатильности ежедневной торговой выручки. Величина VaR, определенная на основе однодневных расчетов, дает возможность оценить диапазон ежедневной переоценки по рыночной стоимости прибылей и убытков, которые Банк может понести по текущему портфелю в обычных рыночных условиях.

Стресс-тестирование

Основное преимущество оценки риска с использованием VaR – опора на эмпирические данные – является в то же время ее основным недостатком. Экстремальные изменения на рынке, которые могут вызвать значительное ухудшение положения Банка, должны оцениваться с учетом количества стандартных отклонений рыночной доходности. Полученные цифры служат ориентировочным показателем величины возможных потерь в рамках соответствующего сценария. Банк применяет стресс-тестирование для моделирования финансового воздействия различных исключительных сценариев развития рыночной ситуации на отдельные торговые портфели и общее положение Банка. Стресс-тесты служат индикатором размера потенциальных убытков, которые могут возникнуть в экстремальных обстоятельствах.

Стресс-тестирование помогает оценить риск Банка, возникающий в результате экстремальных изменений на рынке, и позволяет обнаружить признаки потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате таких изменений. Стресс-тестирование используется для того, чтобы убедиться в том, что был изучен большой диапазон вариантов развития событий с целью понимания уязвимости Банка, и что система управления и контроля является всесторонней, прозрачной и обладает быстрой реакцией на изменение рыночных условий и на события, происходящие как в мире, так и в российской экономике.

Обратное тестирование

Эффективность модели VaR проверяется с помощью обратного тестирования. В ходе обратного тестирования выявляются случаи возникновения убытка, превышающего величину VaR, и частота нарушения лимитов VaR сравнивается с установленным доверительным интервалом.

При обратном тестировании Банк сравнивает однодневный VaR, рассчитанный по позициям на конец каждого рабочего дня, с фактическим доходом по тем же позициям на следующий рабочий день. В этот доход (“доход при обратном тестировании”) не включены неторговые компоненты такие, как комиссии, но включен доход от внутридневных операций (так называемое, “грязное обратное тестирование”). Если результат отрицательный и превышает однодневный VaR, то считается, что произошло «отклонение обратного тестирования». Когда VaR оценивается в доверительном интервале 99%, ожидается отклонение обратного тестирования, в среднем, раз в сто дней, т.е. примерно три раза в год.

Банк использует анализ чувствительности процентной ставки для оценки риска процентной ставки для банковского портфеля, включающего кредиты, депозиты, межбанковские операции на денежном рынке, ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения, и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, и для торгового портфеля, включающего торговые ценные бумаги с фиксированным доходом и производные инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки, которые хеджируют риски по торговым ценным бумагам с фиксированным доходом. Банк определяет расхождение по процентным ставкам для каждого портфеля путем сравнения текущей рыночной стоимости всех будущих потоков денежных средств, рассчитанных на основе текущей рыночной процентной ставки, которую Банк использует для внутреннего ценообразования, и стоимости всех будущих потоков денежных средств в условиях текущего состояния рынка, увеличенной на один базисный пункт.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимит торговой позиции

Банк использует установленные лимиты позиций для предотвращения концентрации определенных финансовых инструментов, включая торговые ценные бумаги и открытые валютные позиции, а также концентрации в рамках всего портфеля Банка с целью поддержания рыночной стоимости всего портфеля. Лимиты позиций устанавливаются для отдельных позиций и для всего портфеля с учетом определенных рыночных условий, включая ликвидность.

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Банк подвержен валютному риску по открытым позициям (изменение курса иностранной валюты, в основном, доллара США к российскому рублю и евро к российскому рублю).

В рамках управления валютным риском Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Система контроля также включает в себя VaR (подробнее см. описание величины VaR) и лимиты «стоп-лосс», причем каждый из них отслеживается на ежедневной основе

Управление валютным риском осуществляется централизованно Дирекцией по казначейским операциям для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала.

Дирекция по казначейским операциям Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции на минимальном уровне. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в качестве основных инструментов для страхования рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	70 456 095	39 652 295	41 781 189	2 016 082	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящимся к торговым ценным бумагам	12 185 733	1 010 812	-	-	13 196 545
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 530 569	3 700 009	-	-	30 230 578
Средства в других банках	7 310 984	6 244 021	-	-	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	198 912 395	156 448 951	12 579 330	3 591 225	371 531 901
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	6 091 207	3 707 972	646 972	216 211	10 662 362
Итого денежные финансовые активы	327 766 555	210 764 060	55 007 491	5 823 518	599 361 624
Средства других банков	49 606 324	4 387 151	676 602	20 980	54 691 057
Средства клиентов	251 994 598	78 811 475	56 488 031	3 474 619	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	35 580 114	5 226 749	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	8 078 317	-	-	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 681 442	282 549	354 759	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	2 542 434	3 618 707	112 884	466 777	6 740 802
Итого денежные финансовые обязательства	316 824 798	130 758 313	62 859 025	3 962 376	514 404 512
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	3 039 893	2 122 023	465 406	198	5 627 520
Валютные производные инструменты	74 603 740	(75 144 355)	8 278 485	(2 110 350)	5 627 520
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	82 505 604	2 739 369	(38 455)	(249 406)	84 957 112

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	32 843 903	31 282 056	73 922 386	435 869	138 484 214
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящимся к торговым ценным бумагам	48 609 210	4 867 606	457 455	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 416	-	-	8 416
Средства в других банках	1 974 031	857 867	-	1 343	2 833 241
Кредиты и авансы клиентам	179 424 347	161 554 152	8 550 930	4 805 959	354 335 388
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 681	-	-	-	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы	5 228 642	3 315 992	327 357	13 718	8 885 709
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 090 530	-	-	-	5 090 530
Итого денежные финансовые активы	279 601 693	201 886 089	83 258 128	5 256 889	570 002 799
Средства других банков	27 635 858	878 497	372 164	38 962	28 925 481
Средства клиентов	262 311 205	63 488 352	65 661 505	2 194 863	393 655 925
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	42 113 950	4 873 568	-	46 987 518
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	844	3 612 551	-	-	3 613 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 828 102	-	-	-	11 828 102
Прочие финансовые обязательства	4 874 990	5 372 878	585 457	24 474	10 857 799
Итого денежные финансовые обязательства	306 650 999	115 466 228	71 492 694	2 258 299	495 868 220
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 977 363	(1 850 235)	(269 114)	(44 400)	813 614
Валютные производные инструменты	109 660 108	(93 187 132)	(12 777 051)	(2 882 311)	813 614
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	79 633 439	(4 917 036)	(742 503)	160 679	74 134 579

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленные выше производные финансовые инструменты являются денежными финансовыми активами или денежными финансовыми обязательствами, но представлены отдельно с целью представления общего риска Банка.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк рассчитывает VaR в евро для отчета перед Материнским банком, для местной валюты Банк осуществляет анализ влияния факторов.

В таблице ниже представлено влияние возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, на финансовый результат и на собственные средства притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

На 31 декабря 2012 года	
Воздействие на прибыль или	
убыток/собственные	
средства	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 10%	273 937
Ослабление доллара США на 10%	(273 937)
Укрепление евро на 10%	(3 846)
Ослабление евро на 10%	3 846
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	270 092
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	(270 092)

На 31 декабря 2011 года	
Воздействие на прибыль или	
убыток и собственные	
средства	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Укрепление доллара США на 10%	(491 704)
Ослабление доллара США на 10%	491 704
Укрепление евро на 10%	(74 250)
Ослабление евро на 10%	74 250
Укрепление доллара США/ослабление евро на 10%	(565 954)
Ослабление доллара США/укрепление евро на 10%	565 954

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные или плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются с учетом текущей рыночной ситуации.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Департамент по управлению рыночными рисками устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	407 502 344	28 255 568	128 047 595	36 568 067	600 373 574
Итого финансовых обязательств	370 384 830	84 255 375	56 261 051	3 503 256	514 404 512
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	37 117 514	(55 999 807)	71 786 544	33 064 811	85 969 062
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	418 777 634	24 110 005	99 769 878	28 065 427	570 722 944
Итого финансовых обязательств	364 000 897	63 547 944	67 304 545	1 014 834	495 868 220
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	54 776 737	(39 437 939)	32 465 333	27 050 593	74 854 724

Управление процентным риском путем осуществления мониторинга разрыва по процентным ставкам включает мониторинг чувствительности текущей стоимости к сдвигу процентных ставок на 1 базисный пункт, которая отражает воздействие увеличения процентной ставки на 1 базисный пункт (с различными сроками погашения на кривой доходности) на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Комитет по рыночному риску Материнского банка устанавливает такие лимиты по позициям в рублях, долларах США и евро, а также по общей подверженности риску Банка.

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года, были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже¹, и все другие переменные остались неизменными, величина собственного капитала Банка была бы на 2 232 597 тысяч рублей выше, в основном в результате снижения процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше, и все остальные переменные остались неизменными, величина собственного капитала банка была бы на 1 383 660 тысяч рублей меньше, в основном в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

Если бы процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года, были на 200 базисных пунктов (б.п.) ниже, и все другие переменные остались бы неизменными, величина собственного капитала банка была бы на 987 418 тысяч рублей выше, в основном в результате снижения процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой. Если бы процентные ставки были на 200 базисных пунктов (б.п.) выше, и все остальные переменные остались бы неизменными, величина собственного капитала банка была бы на 825 547 тысяч рублей меньше, в основном в результате более высоких процентных расходов по краткосрочным обязательствам и обязательствам с переменной процентной ставкой.

¹ По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п. ⁻² -
Валютные форвардные контракты	(17 925)	(116 174)
Процентные свопы	3 047 452	(642 023)
Межвалютные соглашения о свопе	(1 196 365)	94 536

В таблице ниже представлено изменение справедливой стоимости портфелей производных инструментов Банка в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на 31 декабря 2011 года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	200 б.п. +	200 б.п.
Валютные форвардные контракты	(28 605)	34 500
Процентные свопы	2 069 146	(2 349 509)
Межвалютные соглашения о свопе	(36 470)	40 110

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

² По состоянию на 31 декабря 2012 года снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов (б.п.) было применено только к активам и обязательствам, номинированным в рублях так как уровень процентных ставок твердых валют (евро, доллары США) на эту дату не позволял опустить их на 200 базисных пунктов (б.п.), поэтому было применено снижение на 1 базисный пункт (б.п.)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1.74%	0.25%	0.02%	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	9.60%	6.33%	-	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.76%	5.70%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11.46%	-	-	-
Средства в других банках	8.23%	0.49%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	10.78%	6.01%	6.03%	4.36%
- Кредиты розничным клиентам	17.13%	14.33%	11.68%	-
- Кредиты малому и среднему бизнесу	17.03%	15.16%	-	-
- Государственный сектор	10.84%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	3.21%	2.47%	3.08%	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	1.27%	0.18%	0.07%	-
- Текущие/расчетные счета – розничные клиенты	0.25%	0.06%	0.05%	-
- Текущие/расчетные счета – государственный сектор	0.34%	0.02%	0.14%	0.01%
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6.04%	2.03%	0.96%	-
- Срочные депозиты – розничные клиенты	6.54%	2.61%	2.97%	2.05%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2.54%	1.83%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2.68%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.25%	-	-	-

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2.96%	0.43%	0.72%	-
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8.61%	7.05%	4.46%	-
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.75%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11.46%	-	-	-
Средства в других банках	8.79%	3.94%	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
- Корпоративные кредиты	11.29%	6.40%	7.27%	4.40%
- Кредиты физическим лицам	16.78%	12.78%	13.83%	-
- Кредиты МСБ	17.99%	17.73%	-	-
- Государственный сектор	11.00%	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.94%	-	-	-
Обязательства				
Средства других банков	4.61%	3.61%	3.52%	1.25%
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета – корпоративные клиенты	-	-	-	-
- Текущие/расчетные счета – физические лица	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
- Текущие/расчетные счета – государственные организации	-	-	-	-
- Срочные депозиты – корпоративные клиенты	6.56%	1.82%	2.28%	-
- Срочные вклады – физические лица	6.51%	2.64%	3.40%	1.48%
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	2.79%	4.09%	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2.29%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.22%	-	-	-

Как правило, Банк не выплачивает проценты по текущим счетам корпоративных клиентов. Однако в некоторых случаях Банк может принять решение о выплате процентов по остаткам на текущим счетам конкретных корпоративных клиентов в связи с особыми условиями соглашения с такими клиентами.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	79 993 016	61 904 121	5 210 599	6 797 925	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	12 190 379	-	1 010 812	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 137 627	-	5 092 951	-	30 230 578
Средства в других банках	7 067 666	6 090 575	-	396 764	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	331 188 178	746	35 366 625	4 976 352	371 531 901
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	505 780	-	-	-	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 642 763	4 618 114	2 336 279	65 206	10 662 362
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	1 007 304
Итого финансовых активов	465 499 201	72 613 556	49 017 266	13 243 551	600 373 574
Обязательства					
Средства других банков	46 961 388	4 008 106	2 766 037	955 526	54 691 057
Средства клиентов	380 845 315	2 096 446	6 432 386	1 394 576	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	40 806 863	-	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	1 969 561	5 259 055	849 701	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 317 230	-	1 520	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	2 416 451	2 844 039	1 351 213	129 099	6 740 802
Итого финансовых обязательств	443 540 384	51 725 015	15 810 211	3 328 902	514 404 512
Чистая балансовая позиция	21 958 817	20 888 541	33 207 055	9 914 649	85 969 062
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	204 047 230	1 896 585	5 768 565	2 403 405	214 115 785

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы 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 классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	41 813 515	92 524 080	1 879 567	2 267 052	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	52 370 622	-	1 558 713	4 936	53 934 271
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 416	-	-	-	8 416
Средства в других банках	2 275 825	13 581	80 973	462 862	2 833 241
Кредиты и авансы клиентам	313 915 106	1 612 297	31 158 007	7 649 978	354 335 388
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 095 466	-	-	715 209	5 810 675
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	509 681	-	-	-	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы	3 251 561	3 174 999	2 204 060	255 089	8 885 709
Итого финансовых активов	425 161 541	97 324 957	36 881 320	11 355 126	570 722 944
Обязательства					
Средства других банков	26 117 288	556 707	1 783 406	468 080	28 925 481
Средства клиентов	382 571 217	2 336 516	7 472 160	1 276 032	393 655 925
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	46 987 518	-	-	46 987 518
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	-	2 081 751	-	1 531 644	3 613 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 828 102	-	-	-	11 828 102
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	3 135 622	4 103 703	2 985 352	633 122	10 857 799
Итого финансовых обязательств	423 652 229	56 066 195	12 240 918	3 908 878	495 868 220
Чистая балансовая позиция	1 509 312	41 258 762	24 640 402	7 446 248	74 854 724
Обязательства кредитного характера (Примечание 37)	217 771 077	1 970 034	2 444 414	3 251 733	225 437 258

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел рисков, связанных с суверенными долгами Греции, Кипра, Испании, Португалии и Италии.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 48,43% (на 31 декабря 2011 года Н2 Банка составил 60,26%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 80,57% (на 31 декабря 2011 года Н3 Банка составил 82,54%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями ЦБ РФ), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 31 декабря 2012 года значение этого норматива составило 88,03% (на 31 декабря 2011 года Н4 Банка составил 91,72%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, включая кризис на финансовых рынках, кризис банковской системы и общий кризис.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на основании суммы договора, подлежащей к выплате или оплате. В случае, если Банк планирует закрыть позицию по производным финансовым инструмента до даты погашения, то производные финансовые инструменты указаны на основании будущих денежных потоков

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроемких финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

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.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	30 230 578	-	-	-	30 230 578
Средства в других банках	11 277 157	2 303 553	-	-	13 580 710
Кредиты и авансы клиентам	79 991 641	108 752 570	232 521 132	81 961 377	503 226 720
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	526 897	-	-	553 075
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	136 383 322	30 973 037	66 547 515	1 064 368	234 968 242
- отток	(133 930 114)	(27 975 589)	(62 436 778)	(917 570)	(225 260 051)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	109 004	549 194	938 219	275	1 596 692
Прочие финансовые активы	1 505 725	-	-	-	1 505 725
Итого финансовых активов	299 481 439	115 129 662	237 570 088	82 108 450	734 289 639
Обязательства					
Средства других банков	50 226 323	284 183	4 846 533	-	55 357 039
Средства клиентов	285 587 767	63 646 271	47 379 130	1 834 829	398 447 997
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	14 317 996	-	-	14 317 996
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	2 217 466	21 245 934	26 649 884	1 466 109	51 579 393
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(26 207 813)	(2 470 836)	(32 862 185)	-	(61 540 834)
- отток	26 606 358	3 262 163	35 229 193	-	65 097 714
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	272 627	1 010 687	2 611 220	146 461	4 040 995
Обязательства кредитного характера до создания резерва	85 139 212	61 862 869	43 132 644	23 981 060	214 115 785
Прочие финансовые обязательства	1 170 667	-	-	-	1 170 667
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	425 012 607	163 159 267	126 986 419	27 428 459	742 586 752
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(125 531 168)	(48 029 605)	110 583 669	54 679 991	(8 297 113)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	138 484 214	-	-	-	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8 416	-	-	-	8 416
Средства в других банках	303 349	2 640 713	-	-	2 944 062
Кредиты и авансы клиентам	51 514 470	106 935 693	234 363 776	76 618 399	469 432 338
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	715 209	433 904	5 438 699	-	6 587 812
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 178	26 178	553 075	-	605 431
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	56 938 622	13 420 223	59 793 491	-	130 152 336
- отток	(56 113 352)	(13 870 099)	(58 303 464)	-	(128 286 915)
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	(18 144)	838 782	858 400	82 369	1 761 407
Прочие финансовые активы	1 002 747	-	-	-	1 002 747
Итого финансовые активы	252 717 329	110 425 394	242 703 977	76 700 768	682 547 468
Обязательства					
Средства других банков	26 973 909	1 709 771	471 633	-	29 155 313
Средства клиентов	289 127 859	61 269 531	49 665 857	-	400 063 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	962 962	13 086 471	-	14 049 433
Срочные заемные средства от Материнского банка и от прочих финансовых институтов	530 961	11 843 662	41 605 928	-	53 980 551
Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- приток	(147 642 828)	(17 889 127)	(13 042 500)	-	(178 574 455)
- отток	149 434 943	18 379 189	13 184 032	-	180 998 164
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	584 904	1 497 315	3 068 002	514 996	5 665 217
Обязательства кредитного характера до вычета резерва	93 287 690	59 030 443	55 370 285	17 748 840	225 437 258
Прочие финансовые обязательства	1 730 257	-	-	-	1 730 257
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	414 027 695	136 803 746	163 409 708	18 263 836	732 504 985
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(161 310 366)	(26 378 352)	79 294 269	58 436 932	(49 957 517)

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 39 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует представленный выше анализ срочности недисконтированных обязательств для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>в тысячах российских рублей, 31 декабря 2012</i>	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	30 230 578	-	-	-	30 230 578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	-	-	1 007 304
Средства в других банках	11 249 637	2 305 368	-	-	13 555 005
Кредиты и авансы клиентам	70 839 085	84 279 079	170 620 050	45 793 687	371 531 901
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	505 780	-	505 780
Прочие финансовые активы	3 739 139	2 193 611	4 573 301	156 311	10 662 362
Итого финансовых активов	289 946 387	88 778 058	175 699 131	45 949 998	600 373 574
Средства других банков	50 068 691	245 060	4 377 306	-	54 691 057
Средства клиентов	284 784 922	60 685 841	43 925 132	1 372 828	390 768 723
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	1 845 193	9 396 986	29 564 684	-	40 806 863
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	21 946	1 990 932	4 646 491	1 418 948	8 078 317
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	13 318 750	-	-	13 318 750
Прочие финансовые обязательства	1 400 684	317 445	4 311 192	711 481	6 740 802
Итого финансовых обязательств	338 121 436	85 955 014	86 824 805	3 503 257	514 404 512
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012	(48 175 049)	2 823 044	88 874 326	42 446 741	85 969 062
Кумулятивный разрыв по состоянию на 31 декабря 2012	(48 175 049)	(45 352 005)	43 522 321	85 969 062	

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>в тысячах российских рублей, 31 декабря 2011</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	138 484 214	-	-	-	138 484 214
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	8 416	-	-	-	8 416
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	715 209	-	5 095 466	-	5 810 675
Средства в других банках	287 509	2 545 732	-	-	2 833 241
Кредиты и авансы клиентам	49 941 211	81 801 391	180 251 963	42 340 823	354 335 388
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	509 681	-	509 681
Прочие финансовые активы	1 702 527	1 105 733	5 687 237	390 212	8 885 709
Итого финансовых активов	250 994 706	85 452 856	191 544 347	42 731 035	570 722 944
Средства других банков	26 906 670	1 614 887	403 924	-	28 925 481
Средства клиентов	289 390 417	58 939 678	45 325 279	551	393 655 925
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	-	6 106 791	40 880 727	-	46 987 518
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов	147 582	426 506	3 039 307	-	3 613 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	912 126	10 915 976	-	11 828 102
Прочие финансовые обязательства	4 471 095	1 483 589	3 888 832	1 014 283	10 857 799
Итого финансовых обязательств	320 915 764	69 483 577	104 454 045	1 014 834	495 868 220
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011	(69 921 058)	15 969 279	87 090 302	41 716 201	74 854 724
Кумулятивный разрыв по состоянию на 31 декабря 2011	(69 921 058)	(53 951 779)	33 138 523	74 854 724	

Весь портфель торговых ценных бумаг и дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам отнесены к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Операционный риск. В соответствии с предложенными нормами банковского регулирования «Базель II», Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Определение включает в себя юридический риск и исключает стратегический и репутационный риски. Банк рассматривает операционный риск как отдельный класс рисков, а управление этим риском - как сложную задачу, сравнимую с задачей управления кредитным и рыночным рисками.

Управление операционным риском направлено на обеспечение эффективного контроля за инцидентами по категориям риска, таким как человеческий фактор, мошенничество, технический сбой и прочие аспекты операционного риска для Банка.

Управление операционным риском определяется в официальном документе «Политика и указания по управлению операционным риском», разработанном на основе директив Материнского банка, местного законодательства и нормативных требований. Местные нормативные положения в отношении управления операционным риском должны регулярно анализироваться. Основная задача функции управления операционным риском заключается в обеспечении соблюдения местных и внутренних правил и нормативных положений при разумном и активном подходе к управлению операционным риском.

В соответствии с определением Базельского комитета управление операционным риском означает выявление, оценку, мониторинг операционного риска, а также контроль за этим риском и его снижение.

Управление операционным риском основано на следующих принципах и инструментах:

- оценка риска (самооценка);
- сбор данных об убытках/событиях риска;
- ключевые индикаторы риска;
- действия по предотвращению/снижению;
- расчет нормативного капитала;
- анализ сценариев.

Оценка риска (самооценка), сбор данных о событиях операционного риска/ убытках, сценарный анализ являются инструментами для идентификации и оценки рисков.

Когда риски определены и оценены, разрабатываются дальнейшие меры по предотвращению и уменьшению возможных потерь, например:

- позиции с высоким риском могут быть проанализированы более детально;
- могут быть установлены ключевые индикаторы риска;
- риск может быть снижен различными способами;
- риск может быть застрахован;
- прочие действия по снижению риска.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления и контроля за операционными рисками организована следующим образом:

Первый уровень. Менеджеры или руководители бизнес-подразделений несут ответственность за процесс управления операционным риском, то есть каждый менеджер – это риск-менеджер, который отвечает за эффективное и комплексное управление операционным риском

Задачи менеджера бизнес-подразделения включают:

- оценку рисков;
- отслеживание убытков;
- реорганизация бизнес-процессов;
- определение случаев превышения пороговых данных ключевых индикаторов риска и незамедлительные необходимые действия;
- внедрение процедур и осуществление действий по снижению риска;
- назначение менеджеров по управлению операционным риском на местах;
- анализ сценариев.

Второй уровень. Управление контроля за операционными рисками (далее – УКОР) выполняет функции по независимому контролю за операционными рисками. Поддержку контрольных функций УКОР обеспечивают специальные подразделения, которыми являются подразделения, осуществляющими контролирующие функции, не относящиеся к бизнесу (Служба безопасности, Финансовый контроль, Внутренний контроль, Комплаенс-контроль и т.д.)

Подразделение по управлению операционным риском отвечает за общий контроль операционного риска.

Основные задачи функции управления операционным риском:

- анализ и утверждение внутренних документов и процедур Банка;
- оценка риска по новым продуктам, процессам и проектам;
- ежегодная оценка операционного риска по бизнес-направлениям;
- выявление операционных убытков и контроль за ними;
- определение и установление ключевых индикаторов риска для бизнес-направлений;
- сбор данных об инцидентах, связанных с операционным риском и соответствующий контроль;
- анализ сценариев;
- рекомендации по снижению риска;
- доведение основных вопросов, связанных с управлением риском, до сведения Правления/Комитета по управлению операционным риском;
- координация процессов Банка по предотвращению, выявлению и устранению мошеннических операций;
- сбор данных об электронных инцидентах мошенничества, осуществление необходимых действий и мониторинг;
- анализ и утверждение возмещения за мошеннические операции с пластиковыми картами и дистанционными банковскими системами;
- инициирование и проведение заседаний Комитета по управлению операционным риском.

36 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Законом Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого относительно требований к капиталу в основном соответствуют положениям Базельского соглашения. Контроль за соответствием коэффициенту достаточности капитала, установленному ЦБ РФ, осуществляется ежемесячно с помощью отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

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. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения в 10%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Чистые активы в соответствии с РПБУ	69 810 481	61 380 360
За вычетом нематериальных активов и долевого инструмента	(1 625 635)	(1 464 200)
Плюс субординированный долг	917 256	2 401 829
Плюс прочее	14 802 558	15 995 586
Итого нормативного капитала	83 904 660	78 313 575

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции расчета капитала и стандартов капитала (обновлено в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель II».

На 31 декабря 2012 года Банк применила подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска. Соответствующая информация за 2011 год была скорректирована в соответствии с IRB-подходом для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

36 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Закона Австрии о банковской деятельности, основные принципы которого соответствуют требованиям Базельского соглашения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	61 000 518	49 889 505
За вычетом инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 007 304)	(715 209)
За вычетом отложенного налогообложения	(1 181 060)	(2 737 566)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	104 192 141	91 816 717
За вычетом нематериальных активов	(12 073 205)	(11 858 402)
Итого капитал 1-го уровня	92 118 936	79 958 315
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	453 287	321 844
Субординированный долг	-	1 429 507
За вычетом страховых компаний группы	(173 709)	(173 709)
За вычетом статей, вычитаемых из собственных средств, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 857 072	2 312 548
Итого капитал 2-го уровня	2 136 650	3 890 190
Итого капитал	94 255 586	83 848 505

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	43 268 888	43 268 888
Эмиссионный доход	591 083	591 083
Добавочный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	61 000 518	49 889 505
За вычетом инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 007 304)	(715 209)
Итого капитала 1-го уровня до вычетов	105 373 201	94 554 283
За вычетом гудвила	(10 700 290)	(10 700 290)
Итого капитал 1-го уровня	94 672 911	83 853 993
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	453 287	321 844
Субординированный долг	-	1 429 507
За вычетом страховых компаний группы	(173 709)	(173 709)
За вычетом статей, вычитаемых из собственных средств, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	1 857 072	2 312 548
Итого капитал 2-го уровня	2 136 650	3 890 190
Итого капитал	96 809 561	87 744 183

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

36 Управление капиталом (продолжение)**Активы, взвешенные с учетом риска**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		2012	2011
Итого активов, взвешенных с учетом риска		499 836 298	575 833 953
Норматив достаточности капитала в соответствии с Австрийским банковским актом		18,86%	14,56%
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем II		19,37%	15,24%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Банка, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности. См. Примечание 24.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Новое законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

37 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

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

Руководство считает, что политика ценообразования Банка соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Банка не может быть оценено с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 64 460 тысяч рублей (2011 г.: 37 888 тысяч рублей).

Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	706 102	700 267
От 1 до 5 лет	5 738	13 471
Итого обязательств по операционной аренде	711 840	713 738

Соблюдение особых условий. Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с прочими заемными средствами (Примечание 22). Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

37 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 Банка 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 Банка 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 Банк потенциально подвержен 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.

Ниже представлены обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	71 049 050	50 244 401
Гарантии выданные (безотзывные)	55 381 850	63 142 639
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	27 993 382	10 662 488
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	22 894 896	32 356 542
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	19 997 442	51 460 820
Импортные аккредитивы (безотзывные)	14 936 003	10 824 479
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 863 162	6 745 889
Обязательства кредитного характера до создания резерва	214 115 785	225 437 258
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(606 379)	(1 098 816)
Итого обязательств кредитного характера	213 509 406	224 338 442

Чистое изменение резерва под обязательства кредитного характера в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 г., включает восстановление резерва в размере 492 437 тысяч рублей (2011 г.: отчисление в резервы 544 195 тысячи рублей).

37 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость гарантийных контрактов составила 93 514 тысяч рублей на 31 декабря 2011 г. (2011 г.: 58 375 тысяч рублей).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	152 737 893	150 311 137
Доллары США	44 157 379	59 253 043
Евро	14 412 902	15 857 759
Прочие	2 807 611	15 319
Итого обязательств кредитного характера до создания резерва	214 115 785	225 437 258

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 5 773 792 тысяч рублей (2011 г.: 5 921 349 тысячи рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 10 049 тысячи рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным аккредитивам (2011 г.: 652 783 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные средства с ограничением по использованию представляют собой денежные средства в сумме 1 960 487 тысяч рублей, являющиеся обеспечением по расчетам по безотзывным обязательствам по гарантиям (2011 г.: 1 837 011 тысяч рублей).

Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к торговым ценным бумагам	8, 19	7 248 713	6 967 812	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к прочим ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	9, 19	9 040 698	8 360 013	-	-
Итого		16 289 411	15 327 825	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 г. расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечание 7), которые Банк имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 15 199 312 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 4 486 841 тысячу рублей). На 31 декабря 2012 г. справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого репо с другими банками, составила 5 849 877 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: ноль). См. Примечание 19.

38 Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

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

Договоры продажи и обратного выкупа На 31 декабря 2012 г. у Банка имелись торговые ценные бумаги, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ) и корпоративными облигациями в сумме 7 248 712 тысяч рублей (Примечание 8), а также прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), корпоративными облигациями и корпоративными еврооблигациями в сумме 9 040 698 тысяч рублей (Примечание 9), по которым у Банка существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечании 19.

39 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк 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. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

		2012		2011	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Валютные контракты спот: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	192 152	488 327	2 119 894
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(2 398 908)	(14 707)	(1 691 823)	(1 563 601)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		655 726	-	1 159 255	1 955 856
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(6 173)	(75 246)	(1 108 666)	(1 035 049)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		1 746 931	35 000	190 977	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(152 128)	-	(1 126 474)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		9 111	14 687	1 300 892	443 775
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		-	2	(329 643)	(803 377)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов спот	17, 23	6 687	(240)	9 319	(8 976)
Валютные форвардные контракты и контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		30 967 778	17 653 612	35 956 494	20 196 343
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(103 398 334)	(14 697 267)	(10 596 910)	(157 900 674)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		-	471 415	-	384 034
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(717 678)	(61 561)	(13 757 584)	(375 970)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		107 415 022	13 696 900	10 460 489	149 361 637
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(28 667 843)	(18 862 830)	(16 611 653)	(15 828 830)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)		40 588	1 008 401	2 123 439	7 049 056
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)		(3 183 138)	-	(6 538 445)	(6 128 011)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов своп	17, 23	2 456 395	(791 330)	1 035 830	(3 242 415)

		2012		2011	
		Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой	Контракты с положи- тельной справедли- вой	Контракты с отрица- тельной справедли- вой
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
Процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 370 406	1 078 290	2 595 956	1 874 171
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(281 028)	(4 075 373)	(643 828)	(5 710 167)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		199 613	18 363	676 749	68 035
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(36 546)	(71 930)	(510 040)	(90 851)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		4 456 541	3 066 775	3 006 229	1 677 339
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(4 240 529)	(3 525 600)	(2 894 977)	(2 106 810)
Чистая справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	1 468 457	(3 509 475)	2 230 089	(4 288 283)
Межвалютные процентные контракты своп: справедливая стоимость на отчетную дату					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		32 439 609	19 008 835	43 910 645	1
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(49 353 572)	(5 543 553)	(11 217 009)	(12 912 725)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		8 011 897	140 356	-	2 831 367
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(140 356)	-	(2 831 367)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		44 232 623	4 825 109	11 440 319	8 524 585
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(29 965 208)	(19 699 837)	(36 728 465)	-
Чистая межвалютная справедливая стоимость процентных контрактов своп	17, 23	5 224 993	(1 269 090)	4 574 123	(1 556 772)
Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов		9 156 532	(5 570 135)	7 849 361	(9 096 446)

На 31 декабря 2012 г. положительная справедливая стоимость валютных опционов составила 105 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 27 927 тысяч рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила ноль (31 декабря 2011 г.: 25 422 тысячи рублей).

На 31 декабря 2012 г. положительная справедливая стоимость процентных опционов составила ноль (31 декабря 2011 г.: 5 674 тысячи рублей), при этом отрицательная справедливая стоимость составила ноль (31 декабря 2011 г.: 5 675 тысяч рублей).

На 31 декабря 2012 г. общая сумма чистой положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 9 282 329 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 7 882 962 тысячи рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых активов (Примечание 17). Общая сумма чистой отрицательной справедливой стоимости производных финансовых инструментов в размере 5 570 135 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 9 127 542 тысячи рублей) отражена в составе производных инструментов и прочих финансовых обязательств (Примечание 23).

39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В 2011 и предыдущих годах было прекращено осуществление всех операций хеджирования в связи с отрицательным результатом тестирования на предмет эффективности. При этом по-прежнему ожидается, что прогнозируемая сделка, для которой использовался учет хеджирования, будет осуществлена. По состоянию на 31 декабря 2012 года в резерве потоков денежных средств в составе собственных средств по этим сделкам у Банка отражена отрицательная сумма до налогообложения 109 849 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: отрицательная сумма 325 909 тысяч рублей).

В 2012 году неэффективность была учтена в консолидированном отчете о совокупном доходе в отношении хеджирования потоков денежных средств в отрицательной сумме 216 060 тысяч рублей (2011 г.: в отрицательной сумме 337 210 тысяч рублей). Сумма 216 060 тысяч рублей (2011 г.: 337 210 тысяч рублей) была перенесена из резерва в консолидированный отчет о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2012 года отрицательная стоимость этих инструментов хеджирования составила 230 539 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 537 889 тысяч рублей). Потоки денежных средств по заимствованиям, которые хеджировались соответственными потоками денежных средств, как ожидается, возникнут и окажут воздействие на консолидированные отчеты о прибылях и убытках в период до 2013 г. Соответственно, изменения справедливой стоимости производных инструментов хеджирования будут перенесены в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение того периода, в котором они возникнут.

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты включали процентные свопы контрактной стоимостью 6 749 915 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 7 083 142 тысячи рублей), которые были определены как инструменты хеджирования и отнесены к категории инструментов хеджирования по хеджированию справедливой стоимости процентного риска, относимого к срочным займам Материнского банка. Общая часть дохода/убытка от переоценки по справедливой стоимости в результате соответствующих изменений процентных ставок, которая была определена как эффективная часть хеджирования в течение 2012 года, составила отрицательную сумму 17 516 тысяч рублей (2011 г.: 190 278 тысяч рублей), в то время как неэффективность составила сумму минус 1 562 тысячи рублей (2011 г.: 393 806 тысяч рублей). Обе эти суммы были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2012 года положительная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила ноль рублей (31 декабря 2011 г.: ноль), отрицательная справедливая стоимость этих инструментов хеджирования составила 191 656 тысяч рублей (31 декабря 2011 г.: 210 594 тысячи рублей).

Сумма положительной корректировки по справедливой стоимости, относимая к хеджируемому риску и учтенная в остатке кредитов клиентам, являвшихся объектом хеджирования, составила 172 771 тысячу рублей (31 декабря 2011 г.: кредиты клиентам составляли 190 287 тысяч рублей).

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Ввиду значительных изменений ситуации на рынке процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и средствам в других банках, выданным по фиксированной процентной ставке, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным до отчетной даты, не значительно отличаются от процентных ставок для новых кредитных инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

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

	2012	2011
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 11)</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	3,85% - 11,63% в год	5,88% - 11,68% в год
Кредиты физическим лицам	9,0% - 17,10% в год	9,50% - 22,5% в год
Кредиты малым и средним компаниям	7,69% - 19,42% в год	6,40% - 13,96% в год
Государственные и муниципальные организации	3,00% в год	3,00% в год

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, если они имеются. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2012	2011
<i>Средства клиентов (Примечание 10)</i>		
Срочные депозиты юридических лиц	0,55% - 6,48% в год	0,20% - 8,07% в год
Срочные вклады физических лиц	0,2% - 9,5% в год	0,2% - 8,0% в год

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Для определения справедливой стоимости процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока процентного свопа.

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012		2011	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	24 338 907	24 338 907	23 597 710	23 597 710
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	32 512 354	32 512 354	11 626 558	11 626 558
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	45 006 869	45 006 869	47 133 881	47 133 881
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	36 848 219	36 848 219	52 302 986	52 302 986
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	15 199 312	15 199 312	3 823 079	3 823 079
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</i>	5 773 792	5 773 792	5 921 349	5 921 349
<i>Средства в других банках</i>				
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	13 342 248	13 342 248	1 974 323	1 974 323
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	212 757	212 757	858 918	858 884
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	240 666 438	242 624 282	251 460 809	250 029 219
- Кредиты физическим лицам	119 130 926	119 303 307	95 532 104	91 069 477
- Кредиты малым и средним компаниям	11 657 275	11 699 316	7 046 995	7 367 359
- Кредиты государственному сектору	77 262	77 262	295 480	295 480
<i>Прочие финансовые активы, учтенные по амортизированной стоимости, включая дебиторскую задолженность по сделкам репо</i>				
- Корпоративные облигации	505 780	517 783	509 681	518 445
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 468 276	1 468 276	911 655	911 655
- Торговая дебиторская задолженность	37 449	37 449	91 092	91 092
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	546 777 864	548 962 133	503 086 620	497 521 497

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	5 481 530	5 481 530	21 184 410	21 184 410
- Краткосрочные депозиты других банков	23 977 690	23 977 690	6 676 041	6 676 041
- Долгосрочные депозиты других банков	4 508 475	4 644 877	1 065 030	1 064 525
- Договоры репо с ценными бумагами с ЦБ РФ	20 723 362	20 723 362	-	-
Средства клиентов				
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	95 952 984	95 952 984	79 670 203	79 670 203
- Срочные депозиты юридических лиц	71 473 810	71 544 833	105 977 206	106 057 929
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	96 429 140	96 429 140	87 209 756	87 209 756
- Срочные вклады физических лиц	126 150 804	132 370 280	120 088 825	125 962 468
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	721 894	721 894	612 423	612 423
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	40 091	40 091	97 512	97 512
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	12 668 305	12 668 305	11 828 102	11 852 560
- Векселя	650 445	650 445	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка	40 806 863	40 808 853	46 987 518	46 409 276
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов				
- Срочные заемные средства от прочих финансовых институтов	2 822 293	2 813 470	3 613 395	3 613 403
- Кредиты, обеспеченные диверсифицированными платежными правами	5 256 024	5 256 024	-	-
Прочие финансовые обязательства				
- Резервы по прочим обязательствам кредитного характера	606 379	606 379	1 098 816	1 098 816
- Кредиторская задолженность по пластиковым картам	491 578	491 578	567 943	567 943
- Кредиторская задолженность по торговым операциям	60 134	60 134	36 998	36 998
- Расчеты по конверсионным операциям	4 057	4 057	16 559	16 559
- Прочее	8 519	8 519	9 941	9 941
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	508 834 377	515 254 445	486 740 678	492 140 763

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012		2011	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	5 521 053	-	40 340 217	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 664 680	-	4 099 311	-
- Корпоративные еврооблигации	1 010 812	-	5 320 126	-
- Облигации ЕБРР	-	-	1 558 713	-
- Муниципальные облигации	-	-	2 610 968	-
-	-	-	-	-
Корпоративные акции	4 646	-	4 936	-
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков				
- Корпоративные облигации	19 053 312	-	-	-
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	4 625 849	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	4 032 086	-	8 416	-
- Муниципальные облигации	1 062 357	-	-	-
- Облигации ЕБРР	1 060 865	-	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации	396 109	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 007 304	-	715 209	5 095 466
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
- Валютные форвардные контракты	-	7 688 180	-	5 647 199
- Процентные свопы	-	1 468 457	-	2 235 763
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	44 439 073	9 156 637	54 657 896	12 978 428

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012	2011
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Производные инструменты и прочие финансовые обязательства</i>		
- Процентные свопы	3 509 475	4 293 957
- Валютные форвардные контракты	2 060 660	4 833 585
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 570 135	9 127 542

41 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк 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, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

41 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливо й стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удерживае- мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	153 905 661	-	-	-	-	153 905 661
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 773 792	-	-	-	-	5 773 792
Торговые ценные бумаги	-	13 201 191	-	-	-	13 201 191
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	30 230 578	-	-	30 230 578
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	13 342 248	-	-	-	-	13 342 248
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	212 757	-	-	-	-	212 757
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	240 666 438	-	-	-	-	240 666 438
- Кредиты физическим лицам	119 130 926	-	-	-	-	119 130 926
- Кредиты малым и средним компаниям	11 657 275	-	-	-	-	11 657 275
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	77 262	-	-	-	-	77 262
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 007 304	-	1 007 304
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	505 780	505 780
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	7 688 180	-	-	-	7 688 180
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	1 468 457	-	-	-	1 468 457
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	1 468 276	-	-	-	-	1 468 276
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	37 449	-	-	-	-	37 449
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	546 272 084	22 357 828	30 230 578	1 007 304	505 780	600 373 574

41 Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2012 года торговые активы Банка включают производные финансовые инструменты, которые являются хеджирующими инструментами.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые гарантии Банка отражаются по амортизированной стоимости.

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливо й стоимости на счете прибылей и убытков	Финансо- вые активы, имеющиеся я в наличии для продажи	Финансо- вые активы, удерживае мые до погашения	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	138 484 214	-	-	-	-	138 484 214
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5 921 349	-	-	-	-	5 921 349
Торговые ценные бумаги	-	53 934 271	-	-	-	53 934 271
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	8 416	-	-	8 416
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	1 974 323	-	-	-	-	1 974 323
- Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года	858 918	-	-	-	-	858 918
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	251 460 809	-	-	-	-	251 460 809
- Кредиты физическим лицам	95 532 104	-	-	-	-	95 532 104
- Кредиты малым и средним компаниям	7 046 995	-	-	-	-	7 046 995
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	295 480	-	-	-	-	295 480
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	5 810 675	-	5 810 675
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	509 681	509 681
Производные инструменты и прочие финансовые активы						
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	-	5 647 199	-	-	-	5 647 199
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	-	2 235 763	-	-	-	2 235 763
- Дебиторская задолженность по пластиковым картам	911 655	-	-	-	-	911 655
- Дебиторская задолженность по торговым операциям	91 092	-	-	-	-	91 092
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	502 576 939	61 817 233	8 416	5 810 675	509 681	570 722 944

42 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Матерински й банк	Дочерние компании Материнск ого банка	Ассоцииро ванные компании	Члены Правления	Прочие связан- ные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,21 % - 6,25 % в год)	28 067 050	96 981	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,03 % - 0,45 % в год)	33 745 524	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,30 % - 8,15 % в год)	6 090 575	396 764	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2,61% – 15,49 % в год)	-	-	5 098 024	135 289	-
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	213 091	-	-	-	-
Производные инструменты и прочие финансовые активы	4 618 122	3 643	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	735 710	-	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2,06% - 4,06 % в год)	1 134 089	3 413 307	-	-	2 570
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01 % – 6,14% в год)	-	1 640 185	4 340 031	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,07 % – 3,26% в год)	40 806 863	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от других финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 9,88% в год)	-	-	-	-	1 969 561
Прочие обязательства	516 139	-	-	252 156	-
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	2 844 039	11 785	-	-	-

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании	Члены Правления	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	342 686	49 544	407 081	6 094	-
Процентные расходы	(1 240 113)	(93 916)	(131 455)	-	(51 461)
Комиссионные доходы	126 390	128 880	3 001	-	-
Комиссионные расходы	(48 555)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	778 412	(18 872)	10 113	-	(609)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	1 842 669	(1 795)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	321 186	210	-	-	-
Неэффективность учета хеджирования	(216 060)	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(465 000)	(9 307)	-	(282 608)	-
Прочие операционные доходы	3 843	11 083	3 350	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоциированные компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	225 820	353 248	2 442
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	286 449	566 804	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	-	4 625
Неиспользованные кредитные линии	792 015	400 000	496 827
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	109 917 366	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 405 931)	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	55 384 133	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	53 863 066	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	2 762 780	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	23 344 268	2 278 388	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	22 776 508	2 286 856	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	417 225	(8 142)	-

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материн- ский банк	Дочерние компании Материн- ского банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанные стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (контрактная процентная ставка: 0,16 % - 0,25 % в год)	40 221 094	15 010	-	-	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (контрактная процентная ставка: 0,85% - 1,43% в год)	52 302 986	-	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 0,00% - 12,03 % в год)	13 581	427 252	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,81 % – 11,64 % в год)	-	1 609 986	4 392 477	-	2 878
Нематериальные активы	195 338	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы	3 224 569	135	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	735 710	-	-
Прочие активы	-	27 626	-	-	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 1,25 % – 9,88% в год)	25 238	754 690	-	34 614	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,23 % – 4,70 % в год)	-	925 421	4 660 403	-	-
Срочные заемные средства, полученные от Материнского банка (контрактная процентная ставка: 0,49% – 4,31% в год)	46 987 518	-	-	-	-
Срочные заемные средства, полученные от прочих финансовых институтов (контрактная процентная ставка: 2,32% в год)	-	-	-	2 081 751	-
Прочие обязательства	325 841	-	-	-	164 339
Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства	4 098 029	3 589	-	-	-

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Материнский банк	Дочерние компании Материнског о банка	Ассоции- рованные компании	Прочие связанны е стороны	Члены Правления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Процентные доходы	393 114	36 642	192 847	-	3 685
Процентные расходы	(1 758 615)	(17 545)	(135 776)	(44 999)	-
Комиссионные доходы	42 633	103 865	7 076	-	-
Комиссионные расходы	(49 691)	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	287 004	34 288	6 752	-	-
Реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(499 849)	(19 785)	-	-	-
Нереализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 174 004)	(1 772)	-	-	-
Неэффективность учета хеджирования	47 659	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(307 513)	(10 142)	-	-	(246 992)
Прочие операционные доходы	90	-	3 212	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Дочерние компании Материнского банка	Ассоции- рованные компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	313 952	411 719	-
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	649 521	-	-
Аккредитивы, выпущенные Банком по состоянию на конец года	-	1 497 186	-
Неиспользованные кредитные линии	650 000	551 575	4 131 352
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	135 583 749	-	-
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(1 271 551)	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	16 615 641	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	15 959 961	-	-
Межвалютные соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	436 186	-	-
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	55 201 629	665 438	-
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	55 181 589	668 420	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(87 800)	(3 454)	-
Процентные опционы приобретенные – условная сумма	1 000 000	-	-
Процентные опционы приобретенные – справедливая стоимость	5 674	-	-

Raiffeisen Bank International AG (2011 г.: Raiffeisen International AG) является непосредственной материнской компанией Банка. Основным владельцем банка является Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (2011 г.: Raiffeisen Zentralbank Österreich AG).

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2012		2011	
	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство	Расходы	Начислен- ное обязатель- ство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	124 513	-	131 323	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	157 063	246 060	114 934	155 039
<i>Выплаты, основанные на акциях:</i>				
- Выплаты в денежной форме, основанные на акциях	1 032	6 096	735	9 300
Итого	282 608	252 156	246 992	164 339

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