

ЗАО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях капитала	7
Консолидированный отчет о движении денежных средств	8

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ 9

1. Основные виды деятельности.....	9
2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности.....	9
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики	25
5. Операционные сегменты	25
6. Денежные средства.....	27
7. Торговые ценные бумаги	28
8. Средства в кредитных организациях.....	28
9. Производные финансовые инструменты.....	29
10. Кредиты клиентам.....	30
11. Инвестиционные ценные бумаги	40
12. Передача финансовых активов	41
13. Основные средства.....	42
14. Нематериальные активы	43
15. Налогообложение	43
16. Прочие активы и обязательства	45
17. Средства кредитных организаций	46
18. Средства клиентов.....	46
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
20. Субординированные кредиты	48
21. Капитал	48
22. Условные обязательства	48
23. Доходы (расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	49
24. Комиссионные доходы	50
25. Расходы на персонал и прочие административные расходы	50
26. Управление рисками	50
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
28. Операции со связанными сторонами.....	69
29. Достаточность капитала	72



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру и Наблюдательному Совету

ЗАО ЮниКредит Банк

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО ЮниКредит Банк и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: ЗАО ЮниКредит Банк

Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 1 от 23 марта 2012 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739082106 19 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007773325.

Адрес аудируемого лица: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

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

М.С.Малютина
Директор
доверенность от 1 октября 2010 года, № 43/10
квалификационный аттестат № 01-000066
ЗАО "КПМГ"
18 февраля 2013 года
Москва, Российская Федерация



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012 год	2011 год
Активы			
Денежные средства	6	24 020 106	24 491 991
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	200 143 375
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	9	1 142 230	495 370
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 698 094
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		31 918 591	43 575 124
- обремененные залогом по договорам "репо"	12	26 690 399	—
- удерживаемые до срока погашения	11	311 805	311 662
Инвестиции в ассоциированную компанию		979 435	929 032
Основные средства	13	6 792 727	6 583 910
Нематериальные активы	14	1 974 557	1 744 158
Прочие активы	16	2 249 553	2 421 714
Итого активов		868 475 582	771 976 914
Обязательства			
Средства кредитных организаций	17	187 523 705	165 826 669
Производные финансовые обязательства	9	7 309 978	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	9	6 222 442	7 273 366
Средства клиентов	18	503 869 222	462 922 550
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	40 792 747	25 833 182
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	2 810 119	2 854 232
Текущие обязательства по налогу на прибыль		724 314	297 952
Прочие обязательства	16	5 969 924	5 767 025
Итого обязательств		755 222 451	683 668 770
Капитал	21		
Уставный капитал		41 787 806	31 787 811
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		(960 582)	(1 302 369)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		4 721 389	7 596 368
Нераспределенная прибыль		67 267 237	49 789 053
Итого капитала		113 253 131	88 308 144
Итого обязательств и собственного капитала		868 475 582	771 976 914

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

К. Жуков-Емельянов

И.о. Председателя Правления

О. Гончарова

Главный бухгалтер

18 февраля 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		40 274 293	32 897 534
Средства в кредитных организациях		4 058 869	3 343 096
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		3 262 042	2 187 918
Прочие		2 996 310	196 931
		50 591 514	38 625 479
Процентные расходы			
Средства клиентов		(15 835 206)	(10 969 271)
Средства кредитных организаций		(8 668 563)	(4 632 916)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(2 830 163)	(1 251 615)
		(27 333 932)	(16 853 802)
Чистые процентные доходы		23 257 582	21 771 677
Комиссионные доходы	24	5 468 307	4 642 161
Комиссионные расходы		(745 026)	(661 695)
Чистые комиссионные доходы		4 723 281	3 980 466
Дивиденды полученные		59 478	23 134
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	23	4 797 090	3 576 862
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования		(406)	339
Доходы от выбытия финансовых активов:			
- кредитов		134 227	184 793
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 154 569	3 248 218
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		36 125 821	32 785 489
Резерв под обесценение кредитов	10	(2 783 324)	(2 661 838)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		33 342 497	30 123 651
Расходы на персонал	25	(5 949 934)	(5 248 444)
Прочие административные расходы	25	(3 964 239)	(3 979 686)
Амортизация основных средств	13	(711 695)	(814 281)
Амортизация нематериальных активов	14	(452 845)	(348 408)
Прочие резервы		(5 196)	(38 171)
Чистые прочие операционные (расходы) доходы		(58 188)	140 367
Операционные расходы		(11 142 097)	(10 288 623)
Доля в прибыли ассоциированной компании		50 403	35 978
Расходы от выбытия основных средств		(8 157)	(4 735)
ПРИБЫЛЬ ДО РАСХОДОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ		22 242 646	19 866 271
Расход по налогу на прибыль	15	(4 764 462)	(4 078 434)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		17 478 184	15 787 837
Прочий совокупный доход			
Резерв по хеджированию денежных потоков - эффективная часть изменения справедливой стоимости	15	341 787	(626 522)
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи - чистое изменение справедливой стоимости	15	(2 874 979)	7 646 707
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль		(2 533 192)	7 020 185
ИТОГО СОВОКУПНОГО ДОХОДА ЗА ГОД		14 944 992	22 808 022

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
По состоянию на 1 января 2011 года	28 613 826	437 281	(675 847)	(50 339)	41 432 382	69 757 303
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	—	—	—	—	15 787 837	15 787 837
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	—	—	(626 522)	—	—	(626 522)
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	—	7 646 707	—	7 646 707
Итого прочего совокупного дохода	—	—	(626 522)	7 646 707	—	7 020 185
Итого совокупного дохода	—	—	(626 522)	7 646 707	15 787 837	22 808 022
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	3 173 985	—	—	—	—	3 173 985
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	—	—	—	—	(7 409 580)	(7 409 580)
Приобретение дочерней компании, находящейся под совместным контролем	—	—	—	—	(21 586)	(21 586)
Итого операций с собственником	3 173 985	—	—	—	(7 431 166)	(4 257 181)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 789 053	88 308 144
По состоянию на 1 января 2012 года	31 787 811	437 281	(1 302 369)	7 596 368	49 789 053	88 308 144
Итого совокупного дохода						
Прибыль за год	—	—	—	—	17 478 184	17 478 184
Прочий совокупный доход						
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль	—	—	341 787	—	—	341 787
Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	—	—	—	(2 874 979)	—	(2 874 979)
Итого прочего совокупного дохода	—	—	341 787	(2 874 979)	—	(2 533 192)
Итого совокупного дохода	—	—	341 787	(2 874 979)	17 478 184	14 944 992
Операции с собственником, отраженные непосредственно в составе капитала						
Увеличение уставного капитала (Примечание 21)	9 999 995	—	—	—	—	9 999 995
Итого операций с собственником	9 999 995	—	—	—	—	9 999 995
По состоянию на 31 декабря 2012 года	41 787 806	437 281	(960 582)	4 721 389	67 267 237	113 253 131

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2012 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2012	2011
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		46 578 568	39 129 896
Проценты уплаченные		(20 283 662)	(12 437 908)
Комиссии полученные		5 468 307	4 642 161
Комиссии уплаченные		(745 026)	(661 695)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		145 300	32 405
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		(1 843 108)	(4 122 008)
Прочие доходы полученные		3 253 687	2 007 376
Заработная плата и прочие вознаграждения, выплаченные сотрудникам		(4 985 260)	(4 068 599)
Прочие операционные расходы выплаченные		(3 358 392)	(2 302 750)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		24 230 414	22 218 878
<i>Чистое снижение (прирост) операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 193 874	(4 913 826)
Торговые ценные бумаги		(2 437 411)	32 600 522
Средства в кредитных организациях		(57 700 192)	(99 263 908)
Кредиты клиентам		(44 798 399)	(69 065 455)
Прочие активы		(176 519)	(203 334)
<i>Чистый прирост (снижение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		32 707 076	19 584 530
Средства клиентов		49 092 142	122 585 626
Векселя выпущенные		63 777	289 961
Прочие обязательства		(668 614)	732 145
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		2 506 148	24 565 139
Налог на прибыль уплаченный		(3 748 860)	(2 912 008)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств от операционной деятельности		(1 242 712)	21 653 131
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		59 478	23 134
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(20 316 233)	(30 055 821)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		—	265 000
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 538	10 435
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 462 214)	(3 536 053)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности		(21 709 431)	(33 293 305)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Приобретение дочерней компании, находящейся под общим контролем		—	(846 000)
Поступления от выпуска облигаций	19	20 000 000	10 000 000
Погашение выпущенных облигаций		(5 479 788)	—
Погашение субординированных кредитов		(1 958 127)	(58 707)
Увеличение уставного капитала	21	9 999 995	3 173 985
Дивиденды выплаченные		—	(7 409 580)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		22 562 080	4 859 698
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства		(81 822)	65 831
Чистое уменьшение денежных средств		(471 885)	(6 714 645)
Денежные средства по состоянию на начало отчетного года		24 491 991	31 206 636
Денежные средства по состоянию на конец отчетного года	6	24 020 106	24 491 991

Прилагаемые примечания на страницах с 9 по 72 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основные виды деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность ЗАО ЮниКредит Банк (далее – “Банк”), его дочерней компании и ассоциированной компании. ЗАО ЮниКредит Банк, его дочерняя компания и ассоциированная компания далее совместно именуются как “Группа”.

Банк (ранее ЗАО “Международный Московский Банк”) был учрежден в 1989 году в виде закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1, повторно выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – “ЦБ РФ”) 23 марта 2012 года; лицензии ЦБ РФ № 1 от 20 декабря 2007 года на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Банк также имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 25 апреля 2003 года, лицензию на осуществление деятельности в качестве биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданную 27 мая 2008 года, и разрешение Федеральной Таможенной службы России на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное 1 октября 2010 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет 13 филиалов и 13 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, ЗАО “Банк Сибирь” и лизинговая компания ООО “ЮниКредит Лизинг”.

Основной деятельностью Группы является прием денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, а также лизинговые операции.

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы является ЮниКредит Банк Австрия АГ, входящий в состав Группы ЮниКредит. ЮниКредит Банк Австрия АГ несет ответственность за коммерческие банковские операции в Центральной и Восточной Европе в рамках Группы ЮниКредит.

2. Основы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – “МСФО”).

Основы оценки активов и обязательств

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании оценки активов и обязательств по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по их справедливой стоимости.

Валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях. Суммы в российских рублях были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Дочерние компании представляют собой компании, находящиеся под контролем Группы. Группа контролирует компанию в том случае, если она вправе прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику данной компании с целью получения выгод от ее деятельности. Такой контроль, как правило, имеет место в случаях, когда Группа прямо или косвенно владеет более 50% акций с правом голоса в составе уставного капитала компании и имеет возможность осуществлять руководство ее финансовой и операционной политикой. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность с даты фактического установления указанного контроля до даты фактического прекращения контроля.

Ассоциированными являются компании, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Значительное влияние обычно осуществляется через владение, прямое или косвенное, от 20% до 50% акций компании. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Группы в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нерезализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованная прибыль от операций с ассоциированными компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности в пределах доли Группы в данных компаниях. Нерезализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

При необходимости положения учетной политики дочерней и ассоциированной компании были изменены в целях приведения их в соответствие с учетной политикой Группы.

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерняя и ассоциированная компании:

Компания	Доля в собственности, %		Страна	Сектор экономики
	2012 год	2011 год		
ЗАО "Банк Сибирь"	100%	100%	Россия	Финансы
ООО "ЮниКредит Лизинг"	40%	40%	Россия	Финансы

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до срока погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, плюс, в случае с финансовыми активами, не оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Группа относит финансовые активы в соответствующую категорию при их первоначальном признании в учете. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении финансовые активы и обязательства только тогда, когда она становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства, приобретаемые в ходе обычной деятельности, отражаются в учете на дату совершения операции.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, контроль за которыми осуществляется совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые представляют собой эффективные инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Группой в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Прибыли или убытки от финансовых активов, предназначенных для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до срока погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Впоследствии инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать немедленно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального признания в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли или убытки отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала до момента прекращения признания или обесценения инвестиции. В этом случае совокупный доход или убыток, ранее отраженный в составе капитала, включается в состав прибыли или убытка. Процентный доход, рассчитываемый по методу эффективной процентной ставки, отражается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Некотируемые долевые инструменты, по которым не представляется возможным определить их справедливую стоимость, отражаются по фактическим затратам.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых на активном рынке, определяется на основании их рыночных котировок или котировок дилеров (котировка на покупку для длинных позиций и котировка на продажу для коротких позиций) по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость аналогичных по существу финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства

Группа относит к денежным средствам остатки денежных средств в кассе и на счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не рассматривается в качестве денежных средств в связи с ограничениями на его использование.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы). Данные финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, учитывающих текущую рыночную и договорную стоимость базовых финансовых инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы (расходы) от операций с указанными инструментами, за исключением производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Учет операций хеджирования

При учете операций хеджирования Группа различает хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

При заключении операции хеджирования Группа подтверждает документально взаимосвязь между объектом хеджирования и инструментом хеджирования, описывая природу риска, цель и стратегию проведения хеджирования, а также метод, который будет использоваться для оценки эффективности операции хеджирования.

Также в начале операции хеджирования проводится формальная оценка с целью подтверждения ожидаемой высокой эффективности инструмента хеджирования в отношении компенсации им хеджируемого риска, присущего объекту хеджирования. Эффективность операций хеджирования оценивается на ежемесячной основе. Операция хеджирования считается высокоэффективной в случае, если ожидаемая компенсация изменений справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, находится в диапазоне от 80% до 125% в течение периода хеджирования.

В том случае, если производный финансовый инструмент используется для целей хеджирования колебаний потоков денежных средств, вызванных конкретным риском, ассоциируемым либо с признанным активом/обязательством, либо с прогнозируемой сделкой с высокой вероятностью осуществления, которые могут повлиять на величину прибыли или убытка за период, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента в той части, где инструмент хеджирования является эффективным, отражаются в качестве прочего совокупного дохода в составе капитала. Величина, отраженная в составе капитала, переносится из состава капитала и отражается в составе прибыли или убытка в том периоде, когда хеджируемые потоки денежных средств окажут влияние на величину прибыли или убытка за соответствующий период. В части, где инструмент хеджирования был неэффективным, изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента сразу отражаются в составе прибыли или убытка.

В том случае, если истекает срок производного финансового инструмента или производный финансовый инструмент продан, прекращен или исполнен, или не отвечает более критериям учета операций хеджирования потоков денежных средств, или его назначение в качестве инструмента хеджирования более недействительно, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, остается в составе капитала до того момента, пока ожидаемая операция не будет отражена в составе прибыли или убытка. В случае если ожидаемая операция более не предполагается быть осуществленной, операция хеджирования прекращается и величина, отраженная в составе капитала, немедленно отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет операций хеджирования (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости представляет собой хеджирование изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, которые присущи определенному типу риска и могут повлиять на величину прибыли или убытка за период. При хеджировании справедливой стоимости активы и обязательства хеджируются в отношении будущих изменений справедливой стоимости, если данные изменения могут повлиять на финансовые результаты Группы и обусловлены определенным риском. Инструмент хеджирования учитывается по справедливой стоимости и любые доходы (расходы) по данному инструменту отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Прибыли и убытки, относящиеся к хеджируемому риску, корректируют балансовую стоимость объекта хеджирования. Изменения справедливой стоимости портфеля финансовых активов для целей хеджирования отражаются отдельно в отчете о финансовом положении и признаются в отчете о совокупном доходе в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

Договоры “репо” и обратного “репо”, операции займа с ценными бумагами

Договоры “репо” (договоры с обязательством обратной покупки) и обратного “репо” (договоры с обязательством обратной продажи) используются Группой в качестве инструмента управления ликвидностью и для торговых целей. Данные договоры отражаются в отчетности как операции привлечения/размещения средств. Ценные бумаги, реализованные по договорам “репо”, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики, переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам “репо”. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного “репо”) учитываются в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода или расхода и начисляется в течение срока действия соответствующих договоров по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением случаев их реализации третьим лицам, при которых результат сделки купли-продажи учитывается в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в составе прибыли или убытка. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств, предназначенных для торговли.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам по договорам обратной продажи (обратного “репо”) и затем реализованные по договорам “репо”, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Заемные средства

Финансовые инструменты или их составляющие классифицируются как обязательства, когда в соответствии с договорным соглашением у Группы возникает обязательство по предоставлению денежных средств или иного финансового актива держателю такого инструмента или по выполнению иного обязательства, кроме обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное число собственных долевых инструментов. Данные инструменты включают средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированные кредиты и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания заемных средств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой собственных долговых обязательств, они перестают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Операционная аренда

Если Группа выступает в качестве арендатора по договору, согласно которому арендодатель не передает арендатору все риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект, договор признается операционной арендой. Арендованный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, а арендные платежи отражаются в составе прибыли или убытка линейным методом в течение всего срока действия договора аренды.

В случае досрочного расторжения договора операционной аренды любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения отдельного финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными в случае, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (случившееся “событие обесценения”), и данное событие (или события) оказывает (ют) влияние на ожидаемые будущие денежные потоки от финансового актива (или группы финансовых активов), которое можно надежно оценить. Свидетельства обесценения могут включать в себя признаки возможных значительных финансовых трудностей заемщика или группы заемщиков, неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки, допущенные заемщиком по выплатам процентов или суммы основного долга, признаки возможного банкротства или финансовой реорганизации или другие наблюдаемые данные об измеримом снижении ожидаемых денежных потоков, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, отражаемых по амортизированной стоимости, Группа изначально оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе по каждому финансовому активу, являющемуся существенным по отдельности, или на коллективной основе по финансовым активам, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных признаков обесценения по финансовому активу, оцениваемому на индивидуальной основе, существенному или нет, данный актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, оцениваемые на индивидуальной основе на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в оценку обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных признаков обесценения сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением ожидаемых в будущем убытков по кредиту, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива уменьшается с использованием счета резерва и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка. Процентный доход продолжает начисляться на уменьшенную балансовую стоимость с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты списываются за счет соответствующего резерва в случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно и обеспечение было реализовано или передано Группе. Если впоследствии сумма расчетной оценки убытка от обесценения увеличивается или уменьшается из-за события, имевшего место после признания убытка от обесценения, первоначально признанная сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается посредством изменения счета резерва. Последующее погашение ранее списанных на убытки от обесценения сумм отражается как восстановление резерва под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка.

Приведенная к текущему моменту стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае если процентная ставка по кредиту является плавающей, в качестве ставки дисконтирования для оценки убытков от обесценения используется текущая эффективная процентная ставка.

Расчет приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, обеспеченному залогом, учитывает стоимость денежных потоков с учетом перехода права собственности на заложенное имущество Группе за вычетом издержек по получению и реализации заложенного имущества.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

Для оценки резервов под убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе, финансовые активы группируются в соответствии с внутренней кредитной рейтинговой системой Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска как тип актива, финансовое положение заемщика, отрасль экономики, географическое расположение, вид залога, статус просроченной задолженности и другие существенные факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, убытки от обесценения которых оцениваются на коллективной основе, рассчитываются на основе исторических данных об убытках от обесценения активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Исторические данные об убытках от обесценения корректируются с учетом имеющейся в настоящий момент информации, чтобы отразить влияние текущей ситуации, которое не учитывалось в предыдущие годы формирования исторических данных об убытках от обесценения, и устранить влияние исторических факторов, не существующих в настоящий момент. Оценка изменений будущих денежных потоков отражает и последовательно совпадает с изменениями в соответствующей имеющейся информации, наблюдаемой из года в год (в частности, информации об изменении цен на недвижимость, статусе погашения и прочих факторах, указывающих на понесенные убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки поступления будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения расхождений между расчетными и фактическими убытками.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются Группой на предмет наличия объективных признаков обесценения на индивидуальной основе. При наличии объективного признака понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытка отражается в составе прибыли или убытка.

В случае если в последующем году сумма расчетного убытка от обесценения уменьшается вследствие события, произошедшего после признания обесценения, все ранее списанные суммы восстанавливаются и отражаются в составе прибыли или убытка.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых инвестиций (отдельных инвестиций или группы инвестиций), имеющих в наличии для продажи.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитываются посредством перевода накопленного убытка, отраженного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицируемых в категорию имеющих в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится на основе тех же критериев, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы начисляются на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, принятой для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается путем отражения через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктурированные кредиты

В случаях, когда это возможно, Группа стремится вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. По мере достижения договоренности о новых условиях кредит более не считается просроченным. Руководство постоянно осуществляет проверку реструктурированных кредитов для целей обеспечения соблюдения всех критериев и вероятности их погашения в будущем. Кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, где применимо, части финансового актива или части группы финансовых активов со схожими характеристиками) прекращается в тот момент, когда:

- права требования на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются;
- Группа передает права требования на получение денежных средств по финансовому активу или сохраняет права требования на получение денежных средств по финансовому активу, но имеет обязательство выплатить данные денежные средства в полной сумме в течение короткого периода времени третьей стороне по условиям соответствующего договора; и
- Группа либо (а) передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, либо (б) не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу, но теряет контроль над данным активом.

Если при передаче прав требования на получение денежных средств по финансовому активу Группа не сохраняет за собой и не передает все существенные риски и выгоды по финансовому активу и сохраняет контроль над активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой Группа сохранила за собой участие в активе. Продолжающееся участие, выраженное в форме гарантии на переданный актив, оценивается по наименьшей из первоначальной балансовой стоимости актива и максимальной суммы, которую Группе возможно придется выплатить.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства (продолжение)

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим финансовым обязательством, полученным от того же кредитора на условиях, существенно отличных от текущих условий, или условия существующего финансового обязательства значительно изменяются, такая замена или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а соответствующая разница в их балансовой стоимости отражается в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Налог на прибыль за отчетный период включает в себя текущий и отложенный налог. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующем на территории регионов, в которых находятся отделения, филиалы, дочерние и ассоциированные компании Группы. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль определяется балансовым методом расчета обязательств применительно к временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и стоимостью, применяемой в целях налогообложения. Исключение составляют случаи, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила или актива/обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Сумма подлежащего признанию отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым предполагается возместить балансовую стоимость активов или погасить балансовую стоимость обязательств, исходя из ставок по налогу на прибыль, действующих или фактически введенных в действие по состоянию на отчетную дату. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Требования по отложенному налогу признаются только в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для того, чтобы можно было реализовать соответствующие вычитаемые временные разницы.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применимые к деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих административных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу в Российской Федерации 1 января 2012 года, содержит ряд значительных изменений, которые приближают российские правила трансфертного ценообразования к рекомендациям ОЭСР, но в ряде случаев создают дополнительную неопределенность в практическом применении налогового законодательства. В связи с отсутствием практики применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, сложно предсказать эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную консолидированную финансовую отчетность.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, не включая затраты на текущее обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация объекта начинается с момента, когда объект становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания	20-30
Мебель и оборудование	5
Компьютерное оборудование	5
Улучшения арендованного имущества	Срок полезного использования актива или срок аренды, в зависимости от того, какой из этих сроков меньше
Прочие основные средства	3-5

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они отвечают критериям капитализации.

Нематериальные активы, включая гудвил

Нематериальные активы, за исключением гудвила, включают в себя лицензии и программное обеспечение. Лицензии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация рассчитывается по методу равномерного списания стоимости актива в течение расчетного срока полезного использования, который в настоящее время составляет не более 10 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию и тестированию нового или значительно усовершенствованного программного обеспечения) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Группа в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения разработки программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить разработку данного актива и способность его использовать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения разработки данного актива и способность проведения надежной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, отражаемые в составе нематериальных активов, а также приобретенное программное обеспечение первоначально учитываются по фактическим затратам и впоследствии амортизируются по методу равномерного начисления износа в течение сроков их полезного использования, не превышающих трех лет.

Гудвил первоначально отражается по фактической стоимости, равной превышению стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения. После первоначального признания гудвил отражается по фактической стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Гудвил анализируется на предмет обесценения ежегодно или чаще, если какие-либо события или изменение обстоятельств свидетельствуют о его возможном обесценении. Для целей оценки на предмет обесценения гудвил распределяется по единицам, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от эффекта синергии при объединении, независимо от факта отнесения иных активов или обязательств Группы к указанным единицам или группам единиц.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой суммы единицы, генерирующей денежные потоки, на которую отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая сумма единицы, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости.

Отрицательный гудвил, возникший при приобретении, сразу отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность отражается в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и любых убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления износа в течение сроков полезного использования основных средств.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва на потери по данной гарантии. Резервы на потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Прочие резервы

Резервы признаются в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство вследствие произошедших событий и существует вероятность того, что для исполнения данного обязательства потребуются отвлечение ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и существует возможность оценить указанное обязательство с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и вознаграждению сотрудников

Группа принимает участие в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Данные расходы отражаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты заработной платы.

Группа также предоставляет своим сотрудникам возможность участия в пенсионной программе с установленными взносами. При этом Группа не создавала отдельного юридического лица для управления пенсионной программой, и активы и обязательства, относящиеся к программе, не отделены от активов и обязательств Группы. Сумма взносов в пенсионную программу, начисленная Группой за отчетный период, отражается в составе прибыли или убытка в составе расходов на персонал, и соответствующие обязательства перед сотрудниками отражаются в составе прочих обязательств.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается эмиссионным доходом.

Дивиденды признаются в качестве обязательств, уменьшающих сумму капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует значительная вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если размер выручки может быть достоверно определен.

Процентные и аналогичные процентным доходы и расходы

Для всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, и процентных ценных бумаг, классифицируемых как торговые или имеющиеся в наличии для продажи, процентные доходы и расходы отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки, которая точно дисконтирует ожидаемые будущие денежные потоки, исходя из ожидаемого срока действия финансового инструмента (или, при необходимости, более короткого периода), до балансовой стоимости финансового актива или обязательства. Расчет учитывает все договорные условия финансового инструмента (например, возможность предоплаты) и включает все комиссии и дополнительные издержки, которые напрямую связаны с инструментом и являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, за исключением будущих кредитных потерь. Балансовая стоимость финансового актива или обязательства корректируется в случае, если Группа пересматривает расчетные оценки будущих денежных потоков. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и величина изменения балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

С момента уменьшения стоимости финансового актива или группы финансовых активов со схожими характеристиками в результате признания убытка от обесценения, процентный доход продолжает начисляться с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от оказания различного рода услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть представлены двумя нижеследующими категориями:

- *Комиссионные доходы за предоставление услуг, оказываемых в течение определенного периода времени*

Комиссии за предоставление услуг, оказываемых в течение периода времени, отражаются по принципу начисления по мере предоставления услуги. Такие комиссии включают комиссии за услуги по управлению активами, депозитарные услуги и другие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы за организацию кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, амортизируются (вместе с соответствующими дополнительными затратами) и учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы за проведение сделок*

Комиссии за обсуждение условий сделок или участие в обсуждении условий сделок в интересах третьих сторон, в частности, сделок по приобретению долевых ценных бумаг или прочих ценных бумаг либо сделок купли-продажи компаний, признаются по завершении сделки. Комиссионные доходы и часть прочих доходов, входящих в состав комиссионных доходов, связанные с результатами работы, признаются в финансовой отчетности по достижении соответствующих установленных критериев.

Дивиденды полученные

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Пересчет статей в иностранной валюте в функциональную валюту

Каждая из компаний Группы определяет для себя функциональную валюту. Руководство выбрало российский рубль в качестве функциональной валюты для всех компаний Группы, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы (расходы), возникающие в результате пересчета активов и обязательств в иностранной валюте, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Разницы между договорным валютным курсом по операции с иностранной валютой и валютным курсом ЦБ РФ, действующим на дату совершения операции, отражаются в качестве доходов (расходов) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой пока не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает различные доходы от своего участия в объекте инвестиций, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 “Соглашения о совместной деятельности” подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 “Участие в совместной деятельности”. Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IAS) 27 “Отдельная финансовая отчетность” (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IAS) 28 (ред. 2011 г.) «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» объединяет в себе те требования стандартов МСФО (IAS) 28 (ред. 2008 г.) и МСФО (IAS) 31, которые было решено оставить в силе, но не включать в новые стандарты МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Измененный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (редакция 2011 года) разрешено при условии, что предприятие также досрочно начнет применение стандартов МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (редакция 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие (продолжение)**

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

Реклассификация данных

Начиная с 31 марта 2012 года, Группа отражает часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, в консолидированном отчете о совокупном доходе. Ранее Группа отражала часть операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, относящихся к клиентам, в составе комиссионных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2011 год.

В консолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году.

	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Консолидированный отчет о совокупном доходе за 2011 год			
Комиссионные доходы	6 770 315	(2 128 154)	4 642 161
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	1 448 708	2 128 154	3 576 862

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные оценки и суждения при применении принципов учетной политики

Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, в Примечании 10 представлена информация в отношении существенных ключевых оценок и суждений при применении принципов учетной политики в отношении обесценения кредитов.

5. Операционные сегменты

Для целей управления Группа выделяет три операционных сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность (далее по тексту - "КИБ") включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает банковское обслуживание частных клиентов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, ведение текущих счетов и срочных депозитов розничных клиентов, предоставление кредитов розничным клиентам (потребительские кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и ипотечные кредиты).

Прочие - представляют собой деятельность Группы по финансированию указанных сегментов и прочие нераспределенные статьи.

Информация в отношении каждого операционного сегмента оценивается на той же основе, что и информация, используемая в целях принятия решений в отношении распределения ресурсов по сегментам и оценки результатов деятельности сегментов. Информация в отношении каждого операционного сегмента подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между операционными сегментами осуществляются на стандартных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, и стоимость фондирования включается в состав выручки сегмента. Процентные расходы по фондированию рассчитываются в соответствии с политикой внутреннего фондирования Группы.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Активы		
КИБ	577 773 209	494 536 132
Розничное банковское обслуживание	111 526 692	82 245 432
Прочие	179 175 681	195 195 350
Итого активов	868 475 582	771 976 914
Обязательства		
КИБ	439 303 604	403 622 397
Розничное банковское обслуживание	94 553 138	88 303 350
Прочие	221 365 709	191 743 023
Итого обязательств	755 222 451	683 668 770

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2012 год и 2011 год может быть представлена следующим образом:

	<i>КИБ</i>	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	12 875 374	10 600 086	(217 878)	23 257 582
Чистые процентные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	17 664 940	8 105 730	(3 998 993)	21 771 677
Межсегментные (расходы) доходы за 2012 год	(1 827 444)	(3 611 404)	5 438 848	—
Межсегментные (расходы) доходы за 2011 год	(4 329 030)	(2 088 920)	6 417 950	—
Чистые процентные доходы за 2012 год	11 047 930	6 988 682	5 220 970	23 257 582
Чистые процентные доходы за 2011 год	13 335 910	6 016 810	2 418 957	21 771 677
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2012 год	2 295 198	2 428 279	(196)	4 723 281
Чистые комиссионные доходы (расходы) от операций с внешними контрагентами за 2011 год	2 070 070	1 967 622	(57 226)	3 980 466
Дивиденды полученные за 2012 год	—	—	59 478	59 478
Дивиденды полученные за 2011 год	—	—	23 134	23 134
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2012 год	4 265 007	530 604	1 479	4 797 090
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, с внешними контрагентами за 2011 год	2 928 809	593 911	54 142	3 576 862
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2012 год	—	—	(406)	(406)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования за 2011 год	—	—	339	339
Доходы от выбытия финансовых активов за 2012 год	270 788	10 958	3 007 050	3 288 796
Доходы от выбытия финансовых активов за 2011 год	217 403	4 342	3 211 266	3 433 011
Операционные доходы за 2012 год	17 878 923	9 958 523	8 288 375	36 125 821
Операционные доходы за 2011 год	18 552 192	8 582 685	5 650 612	32 785 489
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов за 2012 год	(1 604 014)	(1 224 068)	44 758	(2 783 324)
Резерв под обесценение кредитов за 2011 год	(2 168 695)	(239 107)	(254 036)	(2 661 838)
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2012 год	16 274 909	8 734 455	8 333 133	33 342 497
Чистые доходы от финансовой деятельности за 2011 год	16 383 497	8 343 578	5 396 576	30 123 651
Операционные расходы за 2012 год	(3 639 979)	(7 182 877)	(319 241)	(11 142 097)
Операционные расходы за 2011 год	(3 092 135)	(7 037 545)	(158 943)	(10 288 623)
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2012 год	—	—	50 403	50 403
Доля в прибыли ассоциированной компании за 2011 год	—	—	35 978	35 978

(в тысячах российских рублей)

5. Операционные сегменты (продолжение)

	<i>КИБ</i>	<i>Розничное банковское обслужива- ние</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Расходы от выбытия основных средств за 2012 год	—	—	(8 157)	(8 157)
Расходы от выбытия основных средств за 2011 год	—	—	(4 735)	(4 735)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2012 год	12 634 930	1 551 578	8 056 138	22 242 646
Прибыль до расходов по налогу на прибыль за 2011 год	13 291 362	1 306 033	5 268 876	19 866 271
Расход по налогу на прибыль за 2012 год				(4 764 462)
Расход по налогу на прибыль за 2011 год				(4 078 434)
Прибыль за 2012 год				17 478 184
Прибыль за 2011 год				15 787 837
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2012 год				341 787
Резерв по хеджированию денежных потоков за 2011 год				(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2012 год				(2 874 979)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за 2011 год				7 646 707
Итого совокупного дохода за 2012 год				14 944 992
Итого совокупного дохода за 2011 год				22 808 022

Информация о крупных клиентах и географических регионах

Группа осуществляет деятельность в Российской Федерации и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	49 862 313	630 941 574
Страны, входящие в состав ОЭСР	9 695 399	214 971 301
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 299 199	22 562 707
Итого	60 856 911	868 475 582

Информация по географическим регионам по выручке и активам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

	<i>Выручка</i>	<i>Активы</i>
Российская Федерация	39 109 937	554 303 664
Страны, входящие в состав ОЭСР	6 139 474	192 221 299
Страны, не входящие в состав ОЭСР	1 595 091	25 451 951
Итого	46 844 502	771 976 914

6. Денежные средства

Денежные средства состоят из:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Наличные средства	8 308 350	7 696 175
Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	15 711 756	16 795 816
Итого денежных средств	24 020 106	24 491 991

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма денежных средств, являющихся обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Группой в сентябре 2011 года, составила 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 19).

(в тысячах российских рублей)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	2012 год	2011 год
Номинированные в долларах США		
Государственные еврооблигации РФ	3 827	3 450
Корпоративные облигации	–	84 555
Номинированные в рублях		
Государственные облигации РФ	2 504 247	1 253 984
Корпоративные облигации	1 832 454	596 733
Итого торговых ценных бумаг	4 340 528	1 938 722

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 88% торговых ценных бумаг, находящихся в портфеле Группы, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже “BBB-” (31 декабря 2011 года: 80%).

Ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг:

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,8 – 11,2%	2014 – 2027	6,7 – 11,3%	2012 – 2018
Государственные еврооблигации РФ	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030	7,5 – 12,75%	2018, 2028, 2030
Корпоративные облигации	8,5 – 9,4%	2022	7,5 – 8,75%	2014, 2022 – 2023

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя:

	2012 год	2011 год
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	29 361 664	8 524 623
Срочные депозиты	200 825 815	161 892 332
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с кредитными организациями	9 616 833	20 890 670
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 641 876	8 835 750
Итого средств в кредитных организациях	246 446 188	200 143 375

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ средства в виде беспроцентного денежного депозита (фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство РФ предусматривает существенные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные остатки четырех контрагентов в составе средств в кредитных организациях индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма указанных остатков составила 198 765 111 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 857 978 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа заключила договоры обратного “репо” с рядом российских банков. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, муниципальные облигации, корпоративные и банковские облигации, выпущенные российскими банками и компаниями, общая справедливая стоимость которых составила 10 524 122 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 22 454 878 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года приблизительно 96% (31 декабря 2011 года: 84%) остатков средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях и срочных депозитов размещены в банках с кредитным рейтингом не ниже “BBB-”. По состоянию на 31 декабря 2012 года 100% (31 декабря 2011 года: 89%) средств, предоставленных по договорам обратного “репо” с кредитными организациями, размещены в банках, не имеющих кредитного рейтинга, или банках с кредитным рейтингом ниже “BBB-”.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 25 006 148 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет).

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты

Группа заключает сделки с использованием производных финансовых инструментов преимущественно в торговых целях и в целях хеджирования. В нижеследующих таблицах представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в составе активов или обязательств, а также их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая в полной величине без учета возможности расчетов на нетто-основе, представляет собой сумму актива, лежащего в основе соответствующего производного инструмента, или является номинальной суммой, к которой применяется ставка или индекс, и представляет собой базу для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальные суммы указывают на объем сделок, не завершенных на конец отчетного периода, и не отражают ни кредитный, ни рыночный риски.

Банк оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента и форвардных курсах по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2012 год			2011 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	120 279 430	3 204 544	1 899 534	100 384 731	5 258 181	4 061 327
Процентные свопы и опционы	306 839 794	5 317 432	4 714 982	301 725 380	4 143 272	4 729 554
Форвардные валютнообменные контракты	69 837 962	1 542 327	695 462	177 093 920	3 465 626	4 102 913
Фьючерсные контракты с иностранной валютой и ценными бумагами	2 837 500	—	—	8 060 000	—	—
Итого производных финансовых активов/ обязательств		10 064 303	7 309 978		12 867 079	12 893 794

В нижеследующей таблице представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженных в составе активов или обязательств, а также номинальные суммы контрактов.

	2012 год			2011 год		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство	Номинальная стоимость	Актив	Обязательство
Хеджирование потоков денежных средств						
Процентные свопы	113 217 772	2 712 468	117 466	80 625 660	1 142 153	16 595
Валютно-процентные свопы	60 666 859	1 909 910	585 421	46 919 330	172 679	2 520 389
Итого хеджирования потоков денежных средств		4 622 378	702 887		1 314 832	2 536 984
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	283 365 959	2 727 708	5 519 555	281 538 885	2 461 851	4 736 382
Итого хеджирования справедливой стоимости		2 727 708	5 519 555		2 461 851	4 736 382
Итого производных финансовых активов/ обязательств для целей хеджирования		7 350 086	6 222 442		3 776 683	7 273 366

(в тысячах российских рублей)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости финансовых активов и обязательств (далее – “УПХСС”) является частью стратегии Группы по хеджированию риска изменения процентной ставки, позволяющей избежать несоответствия между экономическим смыслом сделок, заключенных в целях хеджирования, и порядком их учета. УПХСС позволяет управлять рисками изменения процентной ставки, связанными с портфелем финансовых активов или финансовых обязательств, определенными как объекты хеджирования. Группа использует процентные свопы в качестве инструментов хеджирования. Инструменты хеджирования учитываются по справедливой стоимости, изменения в справедливой стоимости инструментов хеджирования отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Инструменты хеджирования риска изменений справедливой стоимости оцениваются по справедливой стоимости, изменение справедливой стоимости инструментов хеджирования в размере 1 142 636 тыс. рублей было признано в составе расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 031 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Доходы в размере 1 142 230 тыс. рублей от изменения справедливой стоимости объектов хеджирования (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), относящихся к хеджируемому риску, были отражены в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2012 год (2011 год: 495 370 тыс. рублей) в составе корректировок справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Наряду с УПХСС Группа продолжает использовать портфельное хеджирование потоков денежных средств.

Группа определяет ряд процентных и валютно-процентных свопов в качестве инструментов хеджирования риска изменений потоков денежных средств и справедливой стоимости, возникающих в результате несоответствия валютных курсов и процентных ставок в банковском портфеле. Предполагается, что хеджируемые потоки денежных средств по процентным свопам будут совершаться и отражаться в отчете о совокупном доходе до 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 960 582 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 302 369 тыс. рублей), за вычетом отложенного налога в сумме 240 146 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 325 593 тыс. рублей).

Группа признала 2 996 310 тыс. рублей доходов от операций с процентными и валютно-процентными свопами, признанными в качестве инструментов хеджирования потоков денежных средств и справедливой стоимости, в составе прочих процентных доходов за 2012 год (2011 год: 196 931 тыс. рублей).

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Корпоративные клиенты	385 884 479	392 480 466
Розничные клиенты, включая предприятия малого и среднего бизнеса	117 555 112	87 323 721
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами	16 663 201	8 122 974
Прочие	–	548 242
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	520 102 792	488 475 403
Резерв под обесценение	(15 907 718)	(15 777 309)
Итого кредитов клиентам	504 195 074	472 698 094

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2012 год может быть представлено следующим образом:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Розничные клиенты</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2012 года	10 482 898	5 097 041	197 370	15 777 309
Начисление за год	1 695 307	1 259 403	(171 386)	2 783 324
Кредиты, проданные в течение года	(2 319 470)	(8 021)	(25 407)	(2 352 898)
Кредиты, списанные в течение года	(23 545)	(7 133)	(577)	(31 255)
Эффект от изменения валютных курсов	(168 906)	(99 856)	–	(268 762)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 666 284	6 241 434	–	15 907 718

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Движение резерва под обесценение кредитов по категориям клиентов за 2011 год может быть представлено следующим образом:

	<i>Корпоративные клиенты</i>	<i>Розничные клиенты</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
По состоянию на 1 января 2011 года	10 417 619	4 897 669	—	15 315 288
Приобретение дочерней компании	—	—	116 328	116 328
Начисление за год	2 288 248	142 641	230 949	2 661 838
Кредиты, проданные в течение года	(2 115 447)	(3 417)	(149 907)	(2 268 771)
Кредиты, списанные в течение года	(219 947)	(35 790)	—	(255 737)
Эффект от изменения валютных курсов	112 425	95 938	—	208 363
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 482 898	5 097 041	197 370	15 777 309

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обесценении по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	369 488 719	(1 226 750)	368 261 969
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	201 688	(1 942)	199 746
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	6 873 711	(956 204)	5 917 507
- Просроченные на срок менее чем 31 день	361 481	(29 057)	332 424
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	496 113	(122 785)	373 328
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	1 124 753	(882 562)	242 191
- Просроченные на срок более 180 дней	7 338 014	(6 446 984)	891 030
Итого кредитов корпоративным клиентам	385 884 479	(9 666 284)	376 218 195
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	106 465 077	(748 649)	105 716 428
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	2 495 983	(166 015)	2 329 968
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	774 562	(124 516)	650 046
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	178 571	(132 350)	46 221
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	6 038	(5 818)	220
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	474 203	(202 843)	271 360
- Просроченные на срок более 180 дней	7 160 678	(4 861 243)	2 299 435
Итого кредитов розничным клиентам	117 555 112	(6 241 434)	111 313 678
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	16 663 201	—	16 663 201
Итого кредитов клиентам	520 102 792	(15 907 718)	504 195 074

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Информация об общей сумме кредитов клиентам и соответствующем обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
Корпоративные клиенты			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	373 190 313	(1 128 535)	372 061 778
Просроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 199	(38)	4 161
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	7 628 049	(849 045)	6 779 004
- Просроченные на срок менее чем 31 день	89 627	(49 339)	40 288
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	838 080	(564 629)	273 451
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	453 694	(281 338)	172 356
- Просроченные на срок более 180 дней	10 276 504	(7 609 974)	2 666 530
Итого кредитов корпоративным клиентам	392 480 466	(10 482 898)	381 997 568
Розничные клиенты			
Непросроченные стандартные кредиты	77 832 941	(287 838)	77 545 103
Просроченные стандартные кредиты			
- Просроченные на срок менее чем 31 день	1 254 445	(88 862)	1 165 583
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	637 780	(123 047)	514 733
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	13 832	(3 605)	10 227
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	195	(23)	172
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	449 722	(139 807)	309 915
- Просроченные на срок более 180 дней	7 134 806	(4 453 859)	2 680 947
Итого кредитов розничным клиентам	87 323 721	(5 097 041)	82 226 680
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 122 974	—	8 122 974
Прочие			
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	234 596	(39 245)	195 351
Обесцененные кредиты:			
- Непросроченные	294 192	(142 839)	151 353
- Просроченные на срок менее чем 31 день	2 961	(1 184)	1 777
- Просроченные на срок от 31 до 90 дней	15 684	(13 293)	2 391
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	809	(809)	—
Итого прочих кредитов	548 242	(197 370)	350 872
Итого кредитов клиентам	488 475 403	(15 777 309)	472 698 094

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитов на предмет обесценения

Обесценение кредита является следствием одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке кредитов на предмет обесценения (продолжение)

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- нарушения условий кредитного соглашения, такие как неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат процентов или основной суммы задолженности;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные рыночные условия, в которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам руководством были сделаны следующие допущения:

- основными типами обеспечения, рассматриваемыми при определении будущих потоков денежных средств, являются надежные типы обеспечения, главным образом, недвижимость. Оценочная стоимость недвижимости была снижена на 30-40% в зависимости от типа недвижимости для отражения текущих рыночных условий;
- горизонт получения поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 3 762 181 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 3 819 976 тыс. рублей).

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам на основании внутренней модели, учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов, вероятность дефолта и уровень возможного убытка.

При определении резерва под обесценение кредитов розничным клиентам, руководство использовало следующие ключевые допущения:

- уровень возможного убытка варьируется от 10% до 100% в зависимости от характера риска, присущего кредитному портфелю;
- вероятность дефолта варьируется от 0,11% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 1 113 137 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 822 267 тыс. рублей).

Обесцененные кредиты

Процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года, составил 722 617 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 718 461 тыс. рублей).

Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности

Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. В отношении приемлемости типов обеспечения и параметров оценки существуют определенные нормативы.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

Ниже представлены основные типы полученного обеспечения:

- В отношении договоров обратного “репо” - ценные бумаги,
- В отношении коммерческого кредитования корпоративных клиентов - залог объектов недвижимости, запасов и дебиторской задолженности по расчетам с контрагентами,
- В отношении кредитования физических лиц - залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае урегулирования кредитного соглашения. Оценки стоимости обеспечения основаны на стоимости, определенной на момент получения займа.

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного “репо” с клиентами) за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Ценные бумаги	–	18 896 916	18 896 916
Недвижимость	36 654 895	–	36 654 895
Транспортные средства	–	7 862 270	7 862 270
Гарантии	–	8 183 107	8 183 107
Прочее обеспечение	–	140 526 111	140 526 111
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	174 230 309
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	36 654 895	175 468 404	386 353 608
Обесцененные кредиты			
Ценные бумаги	–	105 943	105 943
Недвижимость	3 796 472	–	3 796 472
Транспортные средства	–	119 761	119 761
Гарантии	–	33 082	33 082
Прочее обеспечение	–	7 991 785	7 991 785
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 147 029
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 796 472	8 250 571	16 194 072
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	40 451 367	183 718 975	402 547 680
Резерв под обесценение			(9 666 284)
Итого кредитов корпоративным клиентам			392 881 396

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и других средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам корпоративным клиентам (включая договоры обратного “репо” с клиентами) за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Ценные бумаги		12 904 697	12 904 697
Недвижимость	38 662 614	–	38 662 614
Транспортные средства	–	5 763 449	5 763 449
Гарантии	–	7 380 187	7 380 187
Прочее обеспечение	–	151 213 342	151 213 342
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	165 393 197
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	38 662 614	177 261 675	381 317 486
Обесцененные кредиты			
Ценные бумаги		719 315	719 315
Недвижимость	3 142 297	–	3 142 297
Транспортные средства	–	119 327	119 327
Гарантии	–	28 600	28 600
Прочее обеспечение	–	6 267 879	6 267 879
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	–	–	9 008 536
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 142 297	7 135 121	19 285 954
Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	41 804 911	184 396 796	400 603 440
Резерв под обесценение			(10 482 898)
Итого кредитов корпоративным клиентам			390 120 542

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Стандартные кредиты, включая просроченные			
Недвижимость	24 647 519	–	24 647 519
Транспортные средства	–	60 641 950	60 641 950
Гарантии	–	40 251	40 251
Прочее обеспечение	–	2 213 182	2 213 182
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	22 192 720
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	24 647 519	62 895 383	109 735 622
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	3 072 840	–	3 072 840
Транспортные средства	–	1 711 869	1 711 869
Прочее обеспечение	–	62 281	62 281
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	2 972 500
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	3 072 840	1 774 150	7 819 490
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	27 720 359	64 669 533	117 555 112
Резерв под обесценение			(6 241 434)
Итого кредитов розничным клиентам			111 313 678

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам розничным клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Стандартные кредиты, включая просроченные			
Недвижимость	22 142 298	–	22 142 298
Транспортные средства	–	33 909 430	33 909 430
Гарантии	–	247 921	247 921
Прочее обеспечение	–	1 450 436	1 450 436
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	21 975 081
Итого стандартных кредитов до вычета резерва под обесценение	22 142 298	35 607 787	79 725 166
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	2 608 391	–	2 608 391
Транспортные средства	–	238 699	238 699
Прочее обеспечение	–	35 225	35 225
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	4 716 240
Итого просроченных или обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	2 608 391	273 924	7 598 555
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	24 750 689	35 881 711	87 323 721
Резерв под обесценение			(5 097 041)
Итого кредитов розничным клиентам			82 226 680

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)*Обеспечение и прочие средства усиления кредитоспособности (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлена информация о справедливой стоимости обеспечения и прочих средствах усиления кредитоспособности, за исключением избыточного обеспечения, по кредитам прочим клиентам за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Балансовая стоимость кредитов клиентам
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	154 195	–	154 195
Прочее обеспечение	–	15 362	15 362
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	65 039
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета резерва под обесценение	154 195	15 362	234 596
Обесцененные кредиты			
Недвижимость	35 120	–	35 120
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	–	–	278 526
Итого обесцененных кредитов до вычета резерва под обесценение	35 120	–	313 646
Итого кредитов прочим клиентам до вычета резерва под обесценение	189 315	15 362	548 242
Резерв под обесценение			(197 370)
Итого кредитов прочим клиентам			350 872

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года ипотечные кредиты, включенные в состав кредитов розничным клиентам, в размере 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенных Группой в сентябре 2011 года (см. Примечание 19).

Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения

В течение 2012 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам клиентам в сумме 143 402 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группой было обращено взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения, включающее объекты недвижимости справедливой стоимостью 148 840 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: нет). В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

(в тысячах российских рублей)

10. Кредиты клиентам (продолжение)

Договоры обратного “репо” с клиентами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа заключила договоры обратного “репо” с рядом российских компаний. В качестве обеспечения по указанным договорам были приняты государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ, корпоративные облигации и банковские облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, общая справедливая стоимость которых составила 17 591 689 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 597 773 тыс. рублей).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим контрагентам, составила 85 132 076 тыс. рублей или 16% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 79 549 149 тыс. рублей или 16%). По указанным кредитам создан резерв под обесценение в размере 102 158 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 541 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела двух заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2011 года: два заемщика). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных кредитов составила 27 682 773 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 29 460 038 тыс. рублей).

Операции по кредитованию проводились, в основном, с клиентами, зарегистрированными на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	78 232 542	69 995 713
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	50 114 795	43 956 013
Энергетика	44 639 023	44 047 754
Финансы	44 324 063	32 396 351
Торговля	42 184 701	52 728 107
Химическая промышленность	31 156 933	39 254 950
Прочее производство	22 319 400	28 306 960
Транспорт	21 224 167	19 175 889
Недвижимость и строительство	19 302 905	23 003 292
Машиностроение	17 490 839	14 149 468
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	14 217 552	9 220 145
Телекоммуникации	8 483 901	15 269 916
Прочие	12 375 786	12 186 695
	406 066 607	403 691 253
Кредиты физическим лицам	114 036 185	84 784 150
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	520 102 792	488 475 403

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	2012 год	2011 год
Долговые и прочие инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, имеющиеся в наличии для продажи		
Номинированные в долларах США		
Корпоративные еврооблигации	1 277 364	1 540 504
Банковские облигации	539 512	—
Номинированные в рублях		
Государственные облигации РФ	31 198 188	25 576 848
Корпоративные и банковские облигации	17 842 988	3 183 792
Итого долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи	50 858 052	30 301 144
Инвестиции в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Номинированные в рублях		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	7 748 448	13 272 949
Номинированные в евро		
Инвестиции в долевыe инструменты финансовых организаций	2 490	1 031
Итого инвестиций в долевыe инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7 750 938	13 273 980
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	58 608 990	43 575 124

По состоянию на 31 декабря 2012 год в состав государственных облигаций РФ, корпоративных и банковских облигаций включены ценные бумаги, проданные по договорам “репо” с ЦБ РФ, в сумме 26 690 399 тыс. рублей (31 декабря 2011 год: нет).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,7 – 12%	2013 – 2017	6,7 – 12%	2012 – 2015
Корпоративные и банковские облигации	0,1 – 10,15%	2014 – 2032	6,41 – 9,4%	2012 – 2014
Корпоративные еврооблигации	9,63%	2013	7,88 – 9,63%	2012 – 2013

По состоянию на 31 декабря 2012 года примерно 93% долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, были выпущены организациями с кредитным рейтингом не ниже “BBB-” (31 декабря 2011: 99%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав долговых и прочих инвестиционных ценных бумаг с фиксированной доходностью, имеющихся в наличии для продажи, включены облигации в размере 14 166 678 тыс. рублей, блокированные в качестве обеспечения по «овернайт» кредитам ЦБ РФ (31 декабря 2011: 18 460 096 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года количество акций Группы в Открытое акционерное общество ММВБ-РТС (далее – “ОАО ММВБ-РТС”) составило 135 835 335, что составило 6,182% участия в компании. Инвестиции в ОАО ММВБ-РТС были переоценены на основании цены 57 рублей за акцию. Группа проанализировала информацию о сделках на рынке с акциями ОАО ММВБ-РТС, совершенных в течение второй половины 2012 года, финансовые индикаторы ОАО ММВБ-РТС и прочую доступную информацию на рынке и сделала заключение, что цена в 57 рублей за акцию является наилучшей оценкой справедливой стоимости акции ОАО ММВБ-РТС по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Чистое изменение резерва по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных в составе прочего совокупного дохода в размере 2 874 979 тыс. рублей, включает 2 320 363 тыс. рублей, реклассифицированных из состава капитала в состав прибыли или убытка, и оставшуюся часть в размере 554 616 тыс. рублей, которая относится к изменениям справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

11. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, включают в себя:

	2012 год		2011 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	300 000	311 805	300 000	311 662
Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		311 805		311 662

Номинальные процентные ставки и сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные облигации	7,95%	2014	7,95%	2014

12. Передача финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, включают:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	26 690 399
Балансовая стоимость связанных обязательств	25 357 504

Группа осуществляет операции по продаже ценных бумаг, классифицированных в категорию имеющихся в наличии для продажи, по договорам “репо” и покупке ценных бумаг по договорам обратного “репо” (Примечание 11).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание в консолидированной финансовой отчетности. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по договорам “репо” в Примечании 11. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав счетов и депозитов банков (Примечание 17).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

(в тысячах российских рублей)

13. Основные средства

Движение по статьям основных средств может быть представлено следующим образом:

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2012 года	6 326 793	3 326 131	642 097	773 519	11 068 540
Поступления	284 265	612 432	52 287	3 987	952 971
Выбытия	(23 648)	(98 521)	(51 832)	–	(174 001)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	6 587 410	3 840 042	642 552	777 506	11 847 510
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2012 года	(974 999)	(2 362 056)	(510 214)	(637 361)	(4 484 630)
Начисленная амортизация	(175 540)	(399 046)	(65 519)	(71 590)	(711 695)
Выбытия	2 657	92 423	46 462	–	141 542
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 147 882)	(2 668 679)	(529 271)	(708 951)	(5 054 783)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2012 года	5 439 528	1 171 363	113 281	68 555	6 792 727

	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры и оборудование</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2011 года	4 214 454	2 758 283	628 535	769 962	8 371 234
Приобретение дочерней компании	282 660	16 527	4 747	–	303 934
Поступления	2 102 135	628 900	50 985	3 557	2 785 577
Выбытия	(272 456)	(77 579)	(42 170)	–	(392 205)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	6 326 793	3 326 131	642 097	773 519	11 068 540
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2011 года	(814 355)	(2 008 443)	(477 968)	(530 234)	(3 831 000)
Приобретение дочерней компании	(19 248)	(12 793)	(2 696)	–	(34 737)
Начисленная амортизация	(234 158)	(402 599)	(70 397)	(107 127)	(814 281)
Выбытия	92 762	61 779	40 847	–	195 388
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(974 999)	(2 362 056)	(510 214)	(637 361)	(4 484 630)
Остаточная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 351 794	964 075	131 883	136 158	6 583 910

(в тысячах российских рублей)

14. Нематериальные активы

Движение по статьям нематериальных активов и гудвила может быть представлено следующим образом:

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2012 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Поступления	683 244	—	683 244
Выбытия	(13)	—	(13)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	3 325 279	389 911	3 715 190
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2012 года	(1 287 801)	—	(1 287 801)
Начисленная амортизация	(452 845)	—	(452 845)
Выбытия	13	—	13
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 740 633)	—	(1 740 633)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2012 года	1 584 646	389 911	1 974 557

	<i>Нематериальные активы</i>	<i>Гудвил</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
По состоянию на 1 января 2011 года	2 147 541	389 911	2 537 452
Приобретение дочерней компании	18 099	—	18 099
Поступления	494 598	—	494 598
Выбытия	(18 190)	—	(18 190)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 642 048	389 911	3 031 959
Накопленная амортизация			
По состоянию на 1 января 2011 года	(950 407)	—	(950 407)
Приобретение дочерней компании	(7 176)	—	(7 176)
Начисленная амортизация	(348 408)	—	(348 408)
Выбытия	18 190	—	18 190
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(1 287 801)	—	(1 287 801)
Остаточная стоимость			
По состоянию на 31 декабря 2011 года	1 354 247	389 911	1 744 158

15. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 175 276	2 856 832
Расходы по отложенному налогу на прибыль - возникновение временных разниц	589 186	1 221 602
Итого расходов по налогу на прибыль	4 764 462	4 078 434

Российские юридические лица обязаны подавать отдельные налоговые декларации для каждого предприятия. Ставка по налогу на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, составляла 20% в 2012 году и 2011 году. Ставка по налогу на процентные доходы от операций с государственными ценными бумагами составляла 15% в 2012 году и 2011 году.

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленных ставок налогообложения. Выверка между расходами по налогу на прибыль, рассчитанными по законодательно установленным ставкам, с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Прибыль до налогообложения	22 242 646	19 866 271
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	4 448 529	3 973 254
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(133 829)	(88 285)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, и доходы, не облагаемые налогом	449 762	199 145
Возврат налога	—	(5 680)
Итого расходов по налогу на прибыль	4 764 462	4 078 434

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года включают:

	<i>Активы</i>		<i>Обязательства</i>		<i>Чистая сумма</i>	
	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Основные средства и нематериальные активы	389 277	349 006	(858 511)	(1 043 213)	(469 234)	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 815 422	2 427 709	(3 468 323)	(2 410 475)	(652 901)	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(1 478 454)	(2 566 879)	(1 478 454)	(2 566 879)
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	651 715	720 363	(929 468)	(1 549 132)	(277 753)	(828 769)
Отложенные доходы	267 606	430 019	—	—	267 606	430 019
Прочие статьи	692 828	908 349	(892 211)	(119 979)	(199 383)	788 370
Итого отложенных налоговых активов / (обязательств)	4 816 848	4 835 446	(7 626 967)	(7 689 678)	(2 810 119)	(2 854 232)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

	<i>1 января 2012 года</i>	<i>Признано в составе прибыли или убытка</i>	<i>Признано в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Основные средства и нематериальные активы	(694 207)	224 973	—	(469 234)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	17 234	(584 689)	(85 446)	(652 901)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 566 879)	369 680	718 745	(1 478 454)
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	(828 769)	551 016	—	(277 753)
Отложенные доходы	430 019	(162 413)	—	267 606
Прочие статьи	788 370	(987 753)	—	(199 383)
	(2 854 232)	(589 186)	633 299	(2 810 119)

(в тысячах российских рублей)

15. Налогообложение (продолжение)

Движение по статьям отложенных налоговых активов и обязательств в течение 2011 года может быть представлено следующим образом:

	По состоянию на 1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	По состоянию на 31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	(284 695)	(409 512)	–	(694 207)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	366 358	(505 755)	156 631	17 234
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	(655 203)	(1 911 676)	(2 566 879)
Резервы под обеспечение кредитов и обязательств кредитного характера	(542 429)	(286 340)	–	(828 769)
Отложенные доходы	264 010	166 009	–	430 019
Прочие статьи	319 171	469 199	–	788 370
	122 415	(1 221 602)	(1 755 045)	(2 854 232)

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом:

	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения	Сумма до налогооб- ложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма после налогооб- ложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	427 233	(85 446)	341 787	(783 153)	156 631	(626 522)
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 593 724)	718 745	(2 874 979)	9 558 383	(1 911 676)	7 646 707
Прочий совокупный доход	(3 166 491)	633 299	(2 533 192)	8 775 230	(1 755 045)	7 020 185

16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	2012 год	2011 год
Авансы, предоплаты и отложенные расходы	1 295 863	1 525 579
Расчеты по вариационной марже	255 758	435 658
Обращение взыскания на имущество, переданное в качестве обеспечения	148 840	–
Прочее	549 092	460 477
Итого прочих активов	2 249 553	2 421 714

Прочие обязательства включают:

	2012 год	2011 год
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	2 459 454	2 094 652
Обязательства, возникшие при первоначальном признании портфельного хеджирования справедливой стоимости	1 585 630	2 002 315
Кредиторская задолженность	902 960	606 961
Доходы будущих периодов	584 339	574 548
Транзитные счета	154 894	190 963
Задолженность по налогам	174 695	156 922
Прочие резервы	16 327	66 991
Прочее	91 625	73 673
Итого прочих обязательств	5 969 924	5 767 025

(в тысячах российских рублей)

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Текущие счета	13 954 824	5 526 661
Срочные депозиты и кредиты	128 467 349	142 646 788
Договоры “репо” с кредитными организациями	30 010 875	–
Субординированные кредиты (Примечание 20)	15 090 657	17 653 220
Итого средств кредитных организаций	187 523 705	165 826 669

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 85% (31 декабря 2011 года: 94%) от общей суммы средств кредитных организаций (за исключением субординированных кредитов) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупные средства трех контрагентов по отдельности превысили 10% капитала Группы (31 декабря 2011 года: два контрагента). По состоянию на 31 декабря 2012 года общая сумма указанных средств составила 123 568 043 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 105 970 692 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела срочные депозиты в ЦБ РФ в размере 26 057 855 тыс. рублей, договоры “репо” с ЦБ РФ в размере 29 898 989 тыс. рублей (31 декабря 2011: нет).

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Текущие счета	90 662 208	83 133 578
Срочные депозиты	413 207 014	379 574 924
Субординированные кредиты (Примечание 20)	–	214 048
Итого средств клиентов	503 869 222	462 922 550

По состоянию на 31 декабря 2012 года около 56% совокупных средств клиентов (за исключением субординированных кредитов) размещены в Группе десятью крупнейшими клиентами (31 декабря 2011 года: 62%).

Расшифровка средств клиентов по категориям может быть представлена следующим образом:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	32 149 917	25 898 985
Срочные депозиты	377 159 952	353 854 069
Субординированные кредиты	–	214 048
Итого средств корпоративных клиентов	409 309 869	379 967 102
Розничные клиенты		
Текущие счета	58 512 291	57 234 593
Срочные депозиты	36 047 062	25 720 855
Итого средств розничных клиентов	94 559 353	82 955 448
Итого средств клиентов	503 869 222	462 922 550

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 23 344 972 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 17 522 930 тыс. рублей). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 12 702 090 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 197 925 тыс. рублей) представлена депозитами предприятий малого бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	2012 год	2011 год
Облигации выпущенные	40 251 779	25 320 325
Векселя выпущенные	540 968	512 857
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	40 792 747	25 833 182

2 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В августе 2013 года будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

7 марта 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в 8,5% для первых трех полугодовых купонных периодов. В сентябре 2013 будут определены ставки по купону для оставшихся трех полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце третьего полугодового периода.

26 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых шести полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

30 октября 2012 года Группа разместила облигации на сумму 5 000 000 тыс. рублей, срок погашения которых составляет три года. Номинальная стоимость каждой облигации выпуска составляет 1 тыс. рублей. Условиями выпуска предусмотрено шесть полугодовых купонных периодов. Ставка по купону определена в размере 9,1% для первых четырех полугодовых периодов. В октябре 2014 года будут определены ставки по купону для оставшихся двух полугодовых периодов. Группа обязана выкупить облигации по номинальной стоимости по требованию держателей облигаций в конце четвертого полугодового периода.

По состоянию на 31 декабря 2012 года облигации с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 5 123 224 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 121 315 тыс. рублей) обеспечены пулом ипотечных кредитов балансовой стоимостью 4 626 925 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 147 035 тыс. рублей) и денежными средствами в размере 862 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 500 000 тыс. рублей) (см. Примечание 6 и Примечание 10).

(в тысячах российских рублей)

20. Субординированные кредиты

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
ЮниКредит Банк Австрия АГ, Вена		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2012 года, ставка ЛИБОР+2,5% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2013 года, ставка ЛИБОР+1,43% годовых;		
100 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – июнь 2014 года, ставка ЛИБОР+1,43% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – ноябрь 2017 года, ставка ЕВРИБОР+1,83% годовых;		
100 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2018 года, ставка ЕВРИБОР+2,15% годовых.	12 655 191	14 214 639
ЮниКредит Банк АГ		
30 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – февраль 2013 года, ставка ЛИБОР+2,3% годовых;		
50 000 тыс. долл. США, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – август 2013 года, ставка ЛИБОР+1,5% годовых.	2 435 466	2 582 390
Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG)		
20 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	856 191
Финский Фонд индустриального сотрудничества, Хельсинки		
5 000 тыс. евро, выплата процентов – каждые полгода, срок погашения – январь 2012 года, ставка ЕВРИБОР+4% годовых.	–	214 048
Итого субординированных кредитов	15 090 657	17 867 268

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций (31 декабря 2011 года: 1 809 651 обыкновенных акций) номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию. В течение 2012 года было выпущено 594 530 обыкновенных акций по номинальной стоимости (2011 год: 188 703 обыкновенных акций).

22. Условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	184 423 053	147 427 274
Выданные гарантии	105 248 952	65 018 063
Аккредитивы	13 502 933	15 646 415
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов до вычета резерва под непризнанные обязательства	303 174 938	228 091 752
Резервы под непризнанные обязательства	(21 978)	–
Итого обязательств по предоставлению кредитов, выданных гарантий и аккредитивов за вычетом резерва под непризнанные обязательства	303 152 960	228 091 752

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 4 039 772 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 528 605 тыс. рублей).

Обязательства по операционной аренде

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Сроком менее 1 года	679 697	660 807
Сроком от 1 года до 5 лет	978 676	842 623
Сроком более 5 лет	301 802	79 148
	1 960 175	1 582 578

(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)**Экономические условия осуществления деятельности**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

23. Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли

Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	141 360	32 206
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и процентными производными финансовыми инструментами:		
- сделки "спот" и производные финансовые инструменты	838 647	987 325
- курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	3 817 083	2 557 331
Итого доходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	4 797 090	3 576 862

(в тысячах российских рублей)

24. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию	1 905 236	1 550 919
Комиссии по розничным услугам	1 862 637	1 568 321
Комиссии по документарным операциям	1 435 294	1 177 172
Комиссии по кредитам, не являющиеся частью эффективной процентной ставки	213 199	293 653
Прочее	51 941	52 096
Итого комиссионных доходов	5 468 307	4 642 161

25. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы включают:

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Заработная плата и прочие вознаграждения сотрудникам	4 519 048	4 057 689
Отчисления на социальное обеспечение	329 457	334 067
Прочие компенсационные выплаты	240 980	195 941
Прочие налоги с фонда оплаты труда	860 449	660 747
Итого расходов на персонал	5 949 934	5 248 444
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	1 418 782	1 397 999
Услуги связи и информационные услуги	601 425	579 302
Реклама и маркетинг	450 704	632 005
Расходы на охрану	273 393	261 667
Прочие налоги	162 090	129 304
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	91 380	204 953
Страхование	63 960	50 515
Прочее	902 505	723 941
Итого прочих административных расходов	3 964 239	3 979 686

26. Управление рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является неотъемлемым элементом деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный риск, риски ликвидности и изменений рыночных условий и курсов валют, а также операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибылью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный мониторинг уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг и новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками и соблюдению требований надзорных органов, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Банке создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Большой кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет малого и среднего бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и суммы кредита.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении Члена Правления Банка, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласуются с членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением Банка (за исключением операционных инструкций, которые утверждаются Главой ответственного подразделения). В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или осуществлением кредитных расчетов. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования предприятий малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегируют соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами. Все случаи отклонений/исключений от стандартных розничных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления Банка, курирующего управление рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Для целей управления рисками, управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску проводится ежедневно.

Управление кредитным риском

Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением Банка.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Большой кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Председатель Правления Банка; заседания проводятся еженедельно.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском (продолжение)

- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов в размере до 10 миллионов евро или эквивалента в других валютах. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет малого и среднего бизнеса занимается одобрением заявок на получение кредита от предприятий малого и среднего бизнеса в размере до 1 миллиона евро или эквивалента в других валютах. Заседания комитета проводятся раз в две недели.
- Специальный кредитный комитет занимается рассмотрением заявок, связанных с вопросами реструктуризации/рефинансирования проблемной задолженности.

В Банке действует система органов одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля - одобрение кредитов осуществляется совместно представителями бизнес-подразделения и подразделения управления рисками, в отношении выдачи кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется представителями подразделения управления рисками.

Полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 30 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 15 миллионов евро должны быть одобрены Группой ЮниКредит (уполномоченными членами Наблюдательного совета).

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политика Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методику кредитной оценки заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методику кредитной оценки контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методику оценки обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом совместно с соответствующими менеджерами по связям с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены менеджерами по связям с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему менеджеру. Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в структурном анализе деятельности клиента и его финансового положения. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков были созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Банку проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Банке работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Это позволяет Банку управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровне.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Управление кредитным риском (продолжение)

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, предприятия малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют Банку поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Банк использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру в соответствии с процедурами, аналогичными тем, которые используются для утверждения заявки на получение кредитов.

Банк постоянно отслеживает кредитный риск отдельных контрагентов и проводит регулярную оценку кредитоспособности клиентов. Основой для проверки служат последние по времени финансовая отчетность и прочая информация, предоставленная заемщиком или полученная Банком другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Банк отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по 10, 50 и 100 крупнейшим заемщикам.

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Банка было создано Управление мониторинга. Управление внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Группа продолжает активную работу по управлению проблемными кредитами и сокращению портфеля проблемных кредитов. В 2012 году Департамент реструктуризации кредитов Банка продолжил применение и развитие системного подхода при управлении проблемными кредитами. В соответствии с процедурами наблюдения за потенциально проблемными кредитами на ежедневной основе ведется наблюдение за корпоративными клиентами и предупреждающими сигналами.

Риск расчетов

В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или других активов.

По определенным видам сделок Группа минимизирует данный риск путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента с тем, чтобы обеспечить расчет только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами, описанного выше.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риск расчетов (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	<i>При- мечания</i>	<i>Максимальный размер риска По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>	<i>Максимальный размер риска По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 711 756	16 795 816
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	200 143 375
Производные финансовые активы	9	10 064 303	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	3 776 683
Кредиты клиентам	10	504 195 074	472 698 094
Инвестиционные ценные бумаги:	11		
- имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		31 918 591	43 575 124
- обремененные залогом по договорам "репо"		26 690 399	—
- удерживаемые до срока погашения		311 805	311 662
Инвестиции в ассоциированную компанию		979 435	929 032
Прочие активы	16	1 551 621	1 961 237
		849 559 786	754 996 824
Финансовые условные обязательства	22	303 152 960	228 091 752
Итого		1 152 712 746	983 088 576

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

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риск расчетов (продолжение)*

Банк оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы кредитных рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, на основании системы кредитного рейтинга Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	<i>При- меча- ния</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>		<i>Просро- ченные или обесце- ненные</i>	<i>Итого 2012 год</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	15 711 756	—	—	15 711 756
Торговые ценные бумаги	7	4 340 528	—	—	4 340 528
Средства в кредитных организациях	8	246 446 188	—	—	246 446 188
Производные финансовые активы	9	10 064 303	—	—	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	7 350 086	—	—	7 350 086
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		205 348 641	162 913 328	7 956 226	376 218 195
Розничные клиенты		82 858 599	22 857 829	5 597 250	111 313 678
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		16 663 201	—	—	16 663 201
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи					
- находящиеся в собственности Группы		31 918 591	—	—	31 918 591
- обремененные залогом по договорам “репо”		26 690 399	—	—	26 690 399
- удерживаемые до срока погашения		311 805	—	—	311 805
Итого		647 704 097	185 771 157	13 553 476	847 028 730

	<i>При- меча- ния</i>	<i>Непросроченные и необесцененные</i>		<i>Просро- ченные или обесце- ненные</i>	<i>Итого 2011 год</i>
		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандарт- ный рейтинг</i>		
Денежные средства (за исключением наличных средств)	6	16 795 816	—	—	16 795 816
Торговые ценные бумаги	7	1 938 722	—	—	1 938 722
Средства в кредитных организациях	8	200 143 375	—	—	200 143 375
Производные финансовые активы	9	12 867 079	—	—	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	9	3 776 683	—	—	3 776 683
Кредиты клиентам	10				
Корпоративные клиенты		356 422 748	15 639 030	9 935 790	381 997 568
Розничные клиенты		75 047 870	2 497 233	4 681 577	82 226 680
Средства, предоставленные по договорам обратного “репо” с клиентами		8 122 974	—	—	8 122 974
Прочие		—	195 351	155 521	350 872
Инвестиционные ценные бумаги:	11				
- имеющиеся в наличии для продажи		43 575 124	—	—	43 575 124
- удерживаемые до срока погашения		311 662	—	—	311 662
Итого		719 002 053	18 331 614	14 772 888	752 106 555

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности связан с необходимостью наличия средств, достаточных для возврата средств клиентам и выполнения обязательств по прочим финансовым инструментам по мере наступления сроков выплат. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности, как в нормальных, так и в кризисных условиях, без принятия значительных убытков или ущерба для репутации Группы.

Ответственность за управление риском ликвидности Банка несет Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), который делегирует Финансовому департаменту и Департаменту рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности Банка в рамках установленных лимитов. Кроме того, Управление рыночных рисков контролирует соблюдение лимитов по ликвидности и в случае их нарушения информирует КУАП. Финансовый департамент и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

В соответствии с политикой в области управления ликвидностью:

1. Подход к фондированию и структурной ликвидности описан в годовом плане фондирования, который готовится на основе данных годового бюджета. План фондирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Банка, а также анализа рынка. Банк имеет планы финансирования в чрезвычайных ситуациях, стандартный инструмент управления риском Группы ЮниКредит, который описывает возможные источники финансирования в случае возникновения кризисной ситуации. Данный план обновляется КУАП в случае кризиса, но не реже одного раза в год после утверждения годового плана финансирования.
2. При анализе структурной ликвидности Банка Финансовым департаментом используются данные о разрыве ликвидности, отчеты предоставляются КУАП Банка и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется на основе модели движения потоков денежных средств, в целом и по основным валютам:
 - Сценарии (непрерывности деятельности, кризиса рынка, кризиса валютного рынка и т.д.) оцениваются с точки зрения прогнозирования будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в области ликвидности на ближайшие три месяца. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Банка выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов физическими лицами и прочие факторы. Решения о переходе со сценария непрерывности деятельности на сценарий действий в кризисной ситуации принимает КУАП;
 - КУАП устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся в наличии источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости).
4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе:
 - КУАП устанавливает внутренние лимиты по максимальным объемам заемных средств от отдельных групп клиентов;
 - Отчеты по концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

5. В соответствии с требованиями ЦБ РФ должны выполняться следующие нормативы ликвидности:
- Финансовый департамент ежедневно оценивает значение норматива Н2 и рассчитывает прогнозные значения нормативов Н4 на срок в один месяц. Департамент рынков рассчитывает прогнозные значения нормативов Н3 на срок в один месяц:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов со сроком погашения в течение 30 календарных дней к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены ниже:

	<i>2012 год, %</i>	<i>2011 год, %</i>
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	85,0	108,9
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	84,4	66,4
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	92,7	98,5

В нижеследующих таблицах представлена информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Данная информация подготовлена с использованием внутренней системы управления активами и пассивами в соответствии с утвержденным в Банке подходом. Подход к представлению информации соответствует требованиям политики Группы ЮниКредит в отношении ликвидности. Данная информация предназначена для внутреннего пользования для целей управления рисками и отличается от данных финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года подготовлена на основании данных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Таблица ниже представляет собой разрыв ликвидности в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	2012 год						Без опреде- ленного срок погашения	Итого
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет		
Активы								
Денежные средства	24 020 106	—	—	—	—	—	—	24 020 106
Торговые ценные бумаги	3 040 854	—	—	1 300 000	—	—	—	4 340 854
Средства в кредитных организациях	228 764 840	17 496 012	—	—	—	—	—	246 260 852
Кредиты клиентам	58 954 315	24 613 023	37 923 894	106 670 883	172 375 747	103 004 837	—	503 542 699
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 450 865	7 607 592	—	—	24 407 672	17 476 004	7 742 614	58 684 747
- удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	302 430	—	—	302 430
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6 793 444	6 793 444
Прочие активы	106	—	—	5 914 902	—	—	—	5 915 008
Итого активов	316 231 086	49 716 627	37 923 894	113 885 785	197 085 849	120 480 841	14 536 058	849 860 140
Обязательства								
Средства кредитных организаций	106 168 653	10 650 450	8 264 719	4 165 200	45 665 264	12 437 419	—	187 351 705
Средства клиентов - текущие счета	48 709 370	3 765 925	3 765 925	4 518 393	7 262 792	21 664 608	—	89 687 013
- срочные депозиты	244 515 038	49 131 447	30 370 688	33 306 777	38 515 523	17 479 054	—	413 318 527
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	514 439	34 520 212	5 000 000	—	40 034 651
Прочие обязательства	6 723	—	—	6 318 963	—	—	—	6 325 686
Капитал	—	—	—	—	—	—	113 142 558	113 142 558
Итого обязательств и капитала	399 399 784	63 547 822	42 401 332	48 823 772	125 963 791	56 581 081	113 142 558	849 860 140
Чистая позиция	(83 168 698)	(13 831 195)	(4 477 438)	65 062 013	71 122 058	63 899 760	(98 606 500)	—
Совокупный разрыв ликвидности	(83 168 698)	(96 999 893)	(101 477 331)	(36 415 318)	34 706 740	98 606 500	—	

По прогнозам Группы, отрицательный совокупный разрыв ликвидности Банка в промежутке от 1 месяца до 1 года будет покрыт за счет возможности привлечения средств на денежных рынках в течение дня, выпуска необеспеченных облигаций и обеспеченного рефинансирования ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Информация о разрыве ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года в соответствии с внутренним утвержденным подходом:

	<i>2011 год</i>						<i>Без опреде- ленного срока погашения</i>	<i>Итого</i>
	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>		
Активы								
Денежные средства	24 468 219	—	—	—	—	—	—	24 468 219
Торговые ценные бумаги	1 536 718	—	240 000	162 004	—	—	—	1 938 722
Средства в кредитных организациях	88 864 121	1 054 433	5 070 000	8 164 231	96 508 909	149 119	—	199 810 813
Кредиты клиентам	18 625 579	24 710 798	46 858 279	93 141 957	196 212 739	92 258 403	—	471 807 755
Инвестиционные ценные бумаги								
- имеющиеся в наличии для продажи	26 732 310	—	1 268 221	2 300 612	—	—	13 273 230	43 574 373
- удерживаемые до срока погашения	—	—	—	—	311 964	—	—	311 964
Основные средства	—	—	—	—	—	—	6 583 910	6 583 910
Прочие активы	10 676	—	—	4 663 127	—	—	—	4 673 803
Итого активов	160 237 623	25 765 231	53 436 500	108 431 931	293 033 612	92 407 522	19 857 140	753 169 559
Обязательства								
Средства кредитных организаций	55 455 024	39 835 575	10 854 806	6 690 612	35 751 622	18 076 406	—	166 664 045
Средства клиентов								
- текущие счета	48 925 782	3 785 124	3 683 502	7 047 308	697 343	18 881 860	—	83 020 919
- срочные депозиты	181 916 404	14 603 865	10 298 981	15 764 778	152 805 942	3 947 163	—	379 337 133
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	10 832 852	10 000 000	5 000 330	—	25 833 182
Прочие обязательства	98 142	—	—	9 081 390	—	10 899	—	9 190 431
Капитал	—	—	—	—	—	—	89 123 849	89 123 849
Итого обязательств и капитала	286 395 352	58 224 564	24 837 289	49 416 940	199 254 907	45 916 658	89 123 849	753 169 559
Чистая позиция	(126 157 729)	(32 459 333)	28 599 211	59 014 991	93 778 705	46 490 864	(69 266 709)	—
Совокупный разрыв ликвидности	(126 157 729)	(158 617 062)	(130 017 851)	(71 002 860)	22 775 845	69 266 709	—	

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения*

В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Денежные средства	24 020 106	—	—	—	—	—	24 020 106
Торговые ценные бумаги	4 340 528	—	—	—	—	—	4 340 528
Средства в кредитных организациях	225 980 319	19 172 622	455 486	495 743	554 768	965 922	247 624 860
Производные финансовые активы:							
- Суммы к уплате по договорам	(20 095 181)	(4 404 466)	(4 697 136)	(13 915 991)	(6 243 326)	(2 332 412)	(51 688 512)
- Суммы к получению по договорам	20 578 058	6 909 406	6 825 545	14 581 445	11 462 009	4 613 492	64 969 955
Производные финансовые активы для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	(13 916)	(17 594)	(30 359)	(2 049 097)	(1 929 634)	(625 760)	(4 666 360)
- Суммы к получению по договорам	3 084 669	1 790 054	1 045 339	2 021 844	3 380 924	1 627 618	12 950 448
Кредиты клиентам	29 746 947	46 353 249	53 776 645	105 360 236	259 311 933	144 806 041	639 355 051
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи							
- находящиеся в собственности Группы	1 541 366	2 442 907	424 472	841 507	15 136 760	10 697 026	31 084 038
- обремененные залогом по договорам “репо”	111 666	5 634 256	573 260	780 105	13 724 604	11 526 356	32 350 247
- удерживаемые до срока погашения	11 892	—	—	23 784	311 892	—	347 568
Итого недисконтированных финансовых активов	289 306 454	77 880 434	58 373 252	108 139 576	295 709 930	171 278 283	1 000 687 929
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 года							
Средства кредитных организаций	85 148 903	32 485 461	8 729 432	4 602 864	48 558 949	12 659 618	192 185 227
Производные финансовые обязательства:							
- Суммы к уплате по договорам	12 188 808	9 259 486	6 599 446	7 979 855	7 427 614	7 404 143	50 859 352
- Суммы к получению по договорам	(12 188 304)	(8 118 250)	(4 340 942)	(7 393 108)	(2 095 966)	(869 636)	(35 006 206)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:							
- Суммы к уплате по договорам	197 915	1 790 597	2 794 546	1 103 839	5 887 390	5 104 535	16 878 822
- Суммы к получению по договорам	(5 261)	(102 790)	(108 051)	(462 314)	(1 154 195)	(180 883)	(2 013 494)
Средства клиентов	375 690 126	36 460 877	28 663 744	31 197 087	34 911 564	1 711 990	508 635 388
Выпущенные долговые ценные бумаги	501 765	—	—	1 719 262	41 681 794	5 813 279	49 716 100
Итого недисконтированных финансовых обязательств	461 533 952	71 775 381	42 338 175	38 747 485	135 217 150	31 643 046	781 255 189

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)*

В нижеследующей таблице представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2011 года							
Денежные средства	24 491 991	—	—	—	—	—	24 491 991
Торговые ценные бумаги	1 938 722	—	—	—	—	—	1 938 722
Средства в кредитных организациях	84 674 771	1 394 240	6 201 494	7 875 431	103 955 217	425 638	204 526 791
Производные финансовые активы							
- Суммы к уплате по договорам	(20 558 804)	(48 908 164)	(21 790 105)	(14 374 831)	(31 706 405)	(1 958 600)	(139 296 909)
- Суммы к получению по договорам	21 553 464	50 628 919	24 714 093	14 454 930	34 676 049	3 875 693	149 903 148
Производные финансовые активы для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	(432 352)	(147 704)	(656 827)	(2 741 464)	(8 695 574)	(819 422)	(13 493 343)
- Суммы к получению по договорам	1 935 003	328 180	1 356 116	1 685 371	10 649 625	2 060 099	18 014 394
Кредиты клиентам	7 970 509	36 145 997	48 383 167	82 782 092	173 771 346	215 526 269	564 579 380
Инвестиционные ценные бумаги							
- имеющиеся в наличии для продажи	149 495	921 118	351 986	5 693 867	26 888 006	191 172	34 195 644
- удерживаемые до срока погашения	11 892	—	—	11 892	347 568	—	371 352
Итого недисконтированных финансовых активов	121 734 691	40 362 586	58 559 924	95 387 288	309 885 832	219 300 849	845 231 170
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2011 года							
Средства кредитных организаций	56 388 107	40 904 349	11 474 287	9 470 902	30 544 383	22 865 838	171 647 866
Производные финансовые обязательства							
- Суммы к уплате по договорам	15 109 864	46 329 106	35 069 123	14 514 437	35 842 318	7 841 600	154 706 448
- Суммы к получению по договорам	(15 159 367)	(44 631 956)	(31 755 840)	(13 593 471)	(31 898 513)	(1 786 818)	(138 825 965)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования							
- Суммы к уплате по договорам	193 188	3 897 728	7 211 299	4 187 099	29 978 722	15 270 544	60 738 580
- Суммы к получению по договорам	(228 842)	(2 997 167)	(6 165 108)	(3 435 386)	(27 865 008)	(11 662 090)	(52 353 601)
Средства клиентов	265 808 874	13 987 752	11 215 806	10 493 214	169 667 564	1 419 049	472 592 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	392 040	572 238	1 509 825	8 107 951	22 614 973	33 197 027
Итого недисконтированных финансовых обязательств	322 111 824	57 881 852	27 621 805	23 146 620	214 377 417	56 563 096	701 702 614

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения (продолжение)

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицы в категорию со сроком погашения “Менее 1 месяца”.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию (см. Примечание 18).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства по срокам истечения действия договоров.

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>Более 3 лет</i>	<i>Итого</i>
2012 год	22 453 552	39 841 451	75 898 568	96 951 136	57 253 829	10 754 424	303 152 960
2011 год	12 635 241	15 892 889	53 648 502	83 786 610	40 133 020	21 995 490	228 091 752

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Группа выделяет четыре категории рыночного риска:

1. Риск изменения процентных ставок представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебания курсов иностранных валют.
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитных спредов.
4. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента из-за его индивидуальных особенностей.

Группа ежедневно проводит оценку валютного риска и риска изменения процентных ставок как для торгового портфеля, так и для банковского портфеля. Кроме того, для позиций с фиксированным доходом рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

Для всех вышеуказанных категорий риска в целом Группа использует методику расчета стоимости под риском (далее по тексту – “VAR”). Методика VAR используется Группой для оценки потенциального неблагоприятного изменения рыночной стоимости портфеля с уровнем достоверности 99% в течение промежутка времени, равного одному дню. Группа выделяет следующие типы лимитов VAR:

1. VAR с учетом всех рисков рассчитывается для всех факторов риска в совокупности;
2. VAR с учетом риска изменения процентных ставок возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VAR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VAR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VAR с учетом остаточного риска возникает вследствие подверженности портфеля облигаций прочим факторам риска.

Группа также начала рассчитывать инкрементный риск (далее по тексту - "IRC"), который дополняет стандарты, используемые для системы построения модели VAR в соответствии с дополнениями к Базель II. IRC оценивает риск возникновения дефолта и миграционный риск необеспеченных кредитных продуктов за годовой период со степенью достоверности 99,9%.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В целях контроля и управления риском изменения процентных ставок Группа также использует метод стоимости базисного пункта (далее по тексту – “BPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный метод применяется для всех валют, по которым Группа может быть подвержена риску изменения процентной ставки. Кроме того, для облигаций Группа использует метод стоимости кредитного пункта (далее по тексту – “CPV”), который отражает изменения текущей стоимости позиции облигации в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

В связи с тем, что использование VAR, BPV и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, для этих показателей были установлены соответствующие лимиты. Управление рыночных рисков ежедневно анализирует эти показатели на предмет превышения лимитов. Размер инкрементного риска анализируется еженедельно.

Группа использует следующие лимиты:

- Общий лимит VAR для всего портфеля;
- Лимит IRC для общей позиции по облигациям.
- Общий лимит BPV для всего портфеля;
- Лимит BPV по отдельным валютам;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимит CPV для общей позиции по облигациям.

Использование метода VAR позволяет контролировать рыночную позицию, принимая во внимание комплексные взаимоотношения и взаимозависимость между различными факторами риска. Обычно Управление рыночных рисков анализирует показатели VAR и устанавливает лимиты BPV, помогающие трейдерам и Финансовому департаменту оптимизировать подверженность рискам в нестабильных рыночных условиях. Управление рыночных рисков на ежемесячной основе проводит “стресс-тесты” для всех четырех категорий рыночного риска, а именно, оценку изменения текущей стоимости портфеля при изменении фактора рыночного риска в соответствии с предопределенными сценариями. Кроме того, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно исследует любые значительные изменения.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков и о нарушениях лимитов сообщается КУАП и в ЮниКредит Банк Австрия АГ.

В 2012 году Управление рыночных рисков существенно улучшило организацию контроля за состоянием экономической и регулятивной открытой валютной позицией, которые в настоящее время проводятся на ежедневной основе. Управление рыночных рисков продолжает совершенствовать внутренние методологии и процедуры согласно международным стандартам и методологиям Группы ЮниКредит. В частности, Группой были применены новые методологии расчета размера риска на основе Базель 2,5 и был начат процесс введения регулирующих стандартов Базель 3. Таким образом, была внедрена Корректировка Стоимости Кредитов (изменение рыночной стоимости производных финансовых инструментов с учетом кредитного риска контрагента) с соответствующим влиянием на капитал. Также были применены требования минимальной положительной разницы в ценах продаж производных финансовых инструментов. В целях улучшения контроля за стратегией Банка в отношении торговых операций был инициирован и выполнен анализ чувствительности отчета о совокупном доходе по факторам риска.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок банковского портфеля

Банк использует подход активного управления риском изменения процентных ставок банковского портфеля, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода.

В позиции риска изменения процентных ставок банковского портфеля существует различие между экономическими и договорными сроками погашения финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и финансовых инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, акционерный капитал). Банк разработал модели на основании исторических данных, которые позволили применять поведенческий подход к данному типу объектов банковского портфеля для построения позиции риска изменения процентной ставки с целью улучшения управления риском изменения процентной ставки путем предотвращения перехеджирования и развития самохеджирования. Банк применяет поведенческие модели по отношению к текущим счетам, краткосрочным депозитам клиентов и срочным депозитам с возможностью автоматической пролонгации, а также акционерному капиталу. Банк разработал модель досрочной оплаты для розничных кредитов и внедрил ее в позицию риска изменения процентной ставки. Для того, чтобы избежать несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учет которых ведется по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми по справедливой стоимости, и, соответственно, стабилизировать чистый процентный доход, Банк использует хеджирование. В течение периода с 2008 года по 2011 год Банк последовательно применял следующие подходы к хеджированию: хеджирование потоков денежных средств на индивидуальной основе, макро-хеджирование потоков денежных, хеджирование справедливой стоимости на индивидуальной основе, портфельное хеджирование справедливой стоимости для более эффективного управления риском изменения процентной ставки.

Задачи и ограничения в использовании метода VAR

Группа использует метод VAR, основанный на имитационной модели исторической стоимости, в соответствии с Базель II. Имитационная модель исторической стоимости - это метод, позволяющий произвести расчет VAR без изначальных предположений о статистических распределениях изменений стоимости портфеля. Данный подход подразумевает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов на основании исторических колебаний рыночных цен. При расчете гипотетического распределения доходов показатель VAR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Описанный выше метод VAR заменяет предшествующий подход, основанный на имитационных моделях исторической стоимости и моделях Монте-Карло, при котором имитируется 1 000 сценариев, отражающих изменения совокупных факторов риска. Согласно установленному сценарию, проводились переоценка всего портфеля. VAR представляет собой 99% квантиль вышеуказанного распределения. Моделирование изменения процентных ставок и курсов валют осуществлялось на основе данных за прошлые периоды. При моделировании изменений кредитных спредов облигаций использовалось распределение Стьюдента-5.

Метод оценки VAR основан на использовании исторических данных и имеет определенные недостатки. Колебания процентных ставок и курсов валют, наблюдавшиеся в прошлом, могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VAR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня 99% достоверности.

Достоверность моделей, используемых Группой, проверяется посредством сравнения их с фактическими результатами, при котором производится сопоставление потенциальных убытков, рассчитанных по методу VAR, с результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ на ежемесячной основе.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Результаты вычислений*

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по всем рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
VAR с учетом всех рисков	283 825	199 286
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	209 654	161 371
VAR с учетом риска изменения спреда	200 816	137 748
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

В банковский портфель вошли корпоративные и розничные кредиты, а также облигации инвестиционного портфеля в составе активов и депозиты в составе обязательств, компенсированные посредством внутренних процентных свопов с целью передачи риска изменения процентных ставок в торговый портфель. В 2011 году была внедрена новая модель досрочной оплаты для кредитов розничным клиентам.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям банковской книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
VAR с учетом всех рисков	24 920	56 261
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	24 842	58 693
VAR с учетом риска изменения спреда ^[1]	2 019	2 972
VAR с учетом валютного риска ^[2]	—	—

^[1] Риск изменения спреда банковского портфеля возникает в силу присутствия в инвестиционном портфеле облигаций.

^[2] Валютный риск представляет собой риск по чистым открытым позициям Банка и относится на торговый портфель. Таким образом, доля валютного риска в банковском портфеле считается равной нулю.

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по рисковым позициям торговой книги в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
VAR с учетом всех рисков	273 178	184 490
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	201 589	146 319
VAR с учетом риска изменения спреда	200 089	135 651
VAR с учетом валютного риска	6 413	16 897

В нижеследующей таблице представлена оценка возможных убытков, которые могли возникнуть по позициям портфеля торговых облигаций в результате изменения рыночных ставок и цен на одну единицу BPV.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
VAR с учетом всех рисков	282 982	213 487
VAR с учетом риска изменения процентных ставок	185 482	130 518
VAR с учетом риска изменения спреда	168 591	136 723

Операционный риск*Определение и принципы управления операционным риском*

Группа ЮниКредит и Банк определяют операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок внутренних процессов, систем или действий персонала, или вызванного внешними событиями. Определение операционного риска включает правовой риск, но не включает стратегический риск и риск потери деловой репутации. Правовой риск включает подверженность штрафам и пеням, возникающим в результате деятельности надзорного характера, а также в частном порядке.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В соответствии с выше указанным основными принципами управления операционным риском являются:

- участие руководящих органов компании в процессе принятия всех решений, относящихся к системе управления операционным риском;
- независимость подразделения по управлению операционным риском от подразделений, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, контроль второго и третьего уровней);
- участие подразделения по управлению операционным риском в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс коммуникации и принятия решений;
- надлежащие и периодические раскрытия информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском

Система управления операционным риском Банка соответствует руководящим стандартам и принципам системы Группы ЮниКредит, а также законодательству Российской Федерации.

Правление Банка несет ответственность за установление, руководство и мониторинг эффективной системы управления операционным риском. Правление устанавливает основные политики системы управления операционным риском Банка и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К его основным функциям относятся:

- утверждение системы управления операционным риском и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих систему управления операционным риском;
- формирование подразделения по управлению операционным риском, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;
- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционным риском, уделяя особое внимание избежанию конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционным риском.

Комитет по операционным рискам Банка представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также обеспечение обмена информацией между департаментами и отдельными оперативными службами (Розничное банковское обслуживание, корпоративное банковское обслуживание, Финансовый директор, Юридический отдел, Отдел кадров, Служба безопасности), представляющих собой линии контроля.

Департамент управления операционных рисков Банка (далее по тексту - "Департамент УОР") осуществляет контроль второго уровня и является независимым от подразделений, принимающих риск, которые осуществляют первоначальный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают:

- сбор данных об убытках, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- ключевые показатели операционного риска;
- анализ сценариев;
- контроль лимитов операционного риска;
- страховое покрытие;
- распределение капитала под риском в соответствии со стандартизированным подходом Базель II;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и компетентным подразделениям Группы ЮниКредит.

(в тысячах российских рублей)

26. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Система управления операционным риском (продолжение)

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Банком создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов Департамента УОР и операционных служб, основной задачей которой является выявление источника операционного риска и снижение размера операционного риска.

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с Департаментом УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, определения операционного риска как неотъемлемой части местной внутренней системы контроля в Банке.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”. Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для значительной части финансовых инструментов Группы не существует активного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося портфеля конкретных инструментов.

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг, выпущенных облигаций и ликвидных инвестиционных ценных бумаг основана на котируемых рыночных ценах по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек. Справедливая стоимость ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, определяется с использованием оценочных методов, включающих использование недавних сделок между независимыми друг от друга сторонами и анализ дисконтированных потоков денежных средств.

Оценка справедливой стоимости прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства и применяемых процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2012 года (ставки Mosprime варьируются от 8% до 11,21% годовых, ставки LIBOR – от 2,51% до 6,16% годовых, ставки EURIBOR – от 1,99% до 5,22% годовых для инструментов, выраженных в российских рублях, долларах США и евро соответственно, ставки дисконтирования варьируются от 1% до 25,33%).

Сопоставление балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении Группы не по справедливой стоимости, может быть представлено следующим образом:

	2012 год		2011 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в кредитных организациях	246 446 188	246 446 188	200 143 375	200 143 375
Кредиты клиентам	504 195 074	484 170 598	472 698 094	468 924 332
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	311 805	305 826	311 662	311 697
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства кредитных организаций	187 523 705	187 523 705	165 826 669	165 826 669
Средства клиентов	503 869 222	502 403 373	462 922 550	463 908 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 792 747	40 307 268	25 833 182	24 715 781

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2012 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	4 340 528	—	—	4 340 528
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- находящиеся в собственности				
Группы	22 630 017	1 537 635	7 742 614	31 910 266
- обремененные залогом по договорам “репо”	25 779 069	911 330	—	26 690 399
Производные финансовые активы	—	10 064 303	—	10 064 303
Производные финансовые активы для целей хеджирования	—	7 350 086	—	7 350 086
	52 749 614	19 863 354	7 742 614	80 355 582
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	7 309 978	—	7 309 978
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	—	6 222 442	—	6 222 442
	—	13 532 420	—	13 532 420

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого 2011 год</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	1 646 189	292 533	—	1 938 722
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 242 821	2 058 323	13 267 115	43 568 259
Производные финансовые активы	—	12 867 079	—	12 867 079
Производные финансовые активы для целей хеджирования	—	3 776 683	—	3 776 683
	29 889 010	18 994 618	13 267 115	62 150 743
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	—	12 893 794	—	12 893 794
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	—	7 273 366	—	7 273 366
	—	20 167 160	—	20 167 160

(в тысячах российских рублей)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты Уровня 3 представлены долевыми инвестиционными ценными бумагами ОАО ММВБ-РТС, некотируемыми на активном рынке, которые были переоценены на основе стоимости, равной 57 рублей за акцию.

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2012 год и 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи
Остаток по состоянию на начало года	13 267 115	–
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе:		
- прибыли или убытка	3 007 049	3 211 266
- прочего совокупного дохода	(4 256 550)	9 702 731
Выбытия	(4 275 000)	–
Переведенные в состав инструментов 3-го уровня	–	353 118
Остаток по состоянию на конец года	7 742 614	13 267 115

Убыток по финансовым инструментам Уровня 3 в размере 4 256 550 тыс. рублей отражается в составе прочего совокупного дохода как резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

28. Операции со связанными сторонами

Фактической материнской компанией Банка является международный банковский холдинг Группа ЮниКредит. Непосредственной материнской компанией Банка является ЮниКредит Банк Австрия АГ. Обе компании готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах” связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При рассмотрении любых возможных отношений со связанными сторонами уделяется внимание не только правовой форме, но и сущности отношений. Связанные стороны могут заключать сделки, в которых не могут участвовать несвязанные стороны, операции между связанными сторонами не могут осуществляться на тех же сроках, условиях и суммах, что и операции между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям и расчетам с ЮниКредит Банк Австрия АГ (непосредственной материнской компанией) и прочими материнскими компаниями, входящими в состав Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	1 805 998	6,8%	7 313 510	6,8%
- в евро	94 207 212	2,5%	143 482 611	2,8%
- в долларах США	63 788 242	0,2%	3 061 857	0,4%
Прочие активы	78 232		85 450	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 366 136	7,1%	23 736 953	7,3%
- в евро	8 241 285	2,4%	37 592 789	2,0%
- в долларах США	44 566 913	2,3%	25 684 219	2,0%
Производные финансовые обязательства	–		–	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 004 672	9,0%	1 004 192	9,0%
Прочие обязательства	179 527		94 216	
Условные обязательства и гарантии выданные	1 879 274		2 276 613	
Условные обязательства и гарантии полученные	1 781 822		1 189 686	

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Процентные доходы	3 129 230	1 977 662
Процентные расходы	(2 634 271)	(2 805 220)
Комиссионные доходы	12 267	12 264
Комиссионные расходы	(19 366)	(22 323)
Доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	45 804	595 691
Расходы на персонал	(33 533)	(29 782)

Остатки по операциям и расчетам с прочими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, могут быть представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Средства в кредитных организациях:				
- в евро	10 844 253	0,0%	567 409	0,0%
- в долларах США	294	0,0%	—	
- в прочих валютах	55 244	0,0%	20 129	0,0%
Производные финансовые активы	2 262 301		3 537 856	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	4 130 765		3 573 532	
Кредиты клиентам:				
- в евро	1 618 669	6,2%	600 216	6,6%
Прочие активы	621 326		626 152	
Средства кредитных организаций:				
- в российских рублях	551 111	2,3%	821 587	0,0%
- в евро	—		602 489	3,3%
- в долларах США	6 104 863	2,3%	5 824 153	2,4%
- в прочих валютах	1 903	0,0%	—	
Производные финансовые обязательства	4 548 547		5 023 326	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 905 127		5 904 556	
Средства клиентов:				
- в российских рублях	114 411	5,7%	519 989	2,2%
- в евро	311 594	0,6%	251 961	1,6%
- в долларах США	253 268	1,2%	486 478	1,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	—		3 873 877	7,0%
Прочие обязательства	76 375		69 221	
Условные обязательства и гарантии выданные	15 961 786		16 267 095	
Условные обязательства и гарантии полученные	2 974 011		1 356 662	

(в тысячах российских рублей)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	<i>2012 год</i>	<i>2011 год</i>
Процентные доходы	5 212 239	3 586 040
Процентные расходы	(3 426 256)	(2 890 527)
Комиссионные доходы	31 145	27 474
Комиссионные расходы	(21 515)	(9 535)
Расходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(764 513)	(2 297 332)
Прочие доходы	895	398
Расходы на персонал	(46 105)	(7 504)
Прочие административные расходы	(20 972)	(16 117)

Субординированные кредиты, полученные от членов Группы ЮниКредит в 2012 году и 2011 году, могут быть представлены следующим образом:

	<i>2012 год</i>		<i>2011 год</i>	
	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит	ЮниКредит Банк Австрия АГ и прочие материнские компании, входящие в Группу ЮниКредит	Прочие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит
Субординированные кредиты по состоянию на начало года	14 214 639	2 582 390	13 621 564	2 444 330
Субординированные кредиты, погашенные в течение года	(949 665)	—	—	—
Начисленные проценты, за вычетов процентов уплаченных	(47 713)	(1 054)	15 959	524
Эффект от изменения валютных курсов	(562 070)	(145 870)	577 116	137 536
Итого субординированных кредитов по состоянию на конец года	12 655 191	2 435 466	14 214 639	2 582 390

Общее вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включенное в состав расходов на персонал за 2012 год и 2011 год, включало в себя краткосрочные вознаграждения в размере 101 741 тыс. рублей и прочие долгосрочные вознаграждения в размере 67 505 тыс. рублей (2011 год: 85 269 тыс. рублей и 75 996 тыс. рублей соответственно), а также выплаты по окончании трудовой деятельности в размере 985 тыс. рублей (2011 год: 1 232 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не было остатков по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

	<i>2011 год</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, до вычета резерва под обесценение	7 718	9,5%
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(8)	
Кредиты, не погашенные по состоянию на 31 декабря, за вычетом резерва под обесценение	7 710	

(в тысячах российских рублей)

29. Достаточность капитала

Для покрытия рисков, присущих бизнесу, Группа осуществляет управление капиталом в активном режиме. Наряду с прочими методами, достаточность капитала Группы контролируется с использованием нормативов, установленных Базельским Соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, установленных ЦБ РФ.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне не ниже 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных с использованием данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	83 018 263	66 437 322
Дополнительный капитал	32 544 376	19 984 356
Субординированные кредиты выданные	(477 045)	(486 071)
Итого	115 085 594	85 935 607
Активы, взвешенные с учетом риска	853 083 834	691 840 524
Норматив достаточности капитала	13,5%	12,4%

В состав основного капитала входят уставный капитал, эмиссионный доход, резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации. В состав дополнительного капитала входят субординированные кредиты, привилегированные акции, прибыль текущего года, не включенная в состав основного капитала, и фонды переоценки.

Норматив достаточности капитала по Базельскому Соглашению 1988 года (Базель II)

С отчетного периода, начинающегося с 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями Базель II согласно внутренней методологии ЮниКредит Банк Австрия АГ.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с положениями Базель II, составил (неаудированные данные):

	2012 год	2011 год
Капитал первого уровня	99 972 596	74 581 168
Капитал второго уровня	7 816 453	10 427 076
Капитал третьего уровня	2 192 663	2 377 603
Итого	109 981 712	87 385 847
Активы, взвешенные с учетом риска	731 287 819	683 406 886
Норматив достаточности капитала первого уровня	13,7%	10,9%
Общий норматив достаточности капитала	15,0%	12,8%

В течение 2012 года и 2011 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими сторонами в отношении уровня достаточности капитала.