

**РОССИЙСКИЙ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК**

**Международные стандарты финансовой
отчетности**

**Неконсолидированная финансовая отчетность
и отчет независимого аудитора**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о финансовом положении	1
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	2
Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
6	Новые учетные положения	22
7	Денежные средства и их эквиваленты	26
8	Торговые ценные бумаги	27
9	Дебиторская задолженность по сделкам репо	29
10	Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	30
11	Средства в других банках	31
12	Кредиты и авансы клиентам	33
13	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
14	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
15	Основные средства и нематериальные активы	46
16	Прочие активы	48
17	Средства других банков	49
18	Средства клиентов	49
19	Выпущенные векселя	50
20	Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	51
21	Прочие обязательства	53
22	Субординированные депозиты	53
23	Уставный капитал	54
24	Процентные доходы и расходы	54
25	Комиссионные доходы и расходы	55
26	Административные и прочие операционные расходы	55
27	Налог на прибыль	55
28	Дивиденды	57
29	Сегментный анализ	58
30	Управление финансовыми рисками	62
31	Управление капиталом	76
32	Условные обязательства	76
33	Производные финансовые инструменты	79
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	81
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	84
36	Операции со связанными сторонами	87
37	Основные инвестиции в дочерние компании и компанию специального назначения	89
38	События после окончания отчетного периода	90

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «финансовая отчетность»).

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

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

ЗАО PricewaterhouseCoopers

23 апреля 2013
Москва, Российская Федерация



**Н.Ю.Дмитриева, Директор (квалификационный аттестат № 01-000271),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**



Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество «Российский
Сельскохозяйственный банк»

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

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

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

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

Российский сельскохозяйственный банк
Неконсолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)

Прим. 31 декабря 2012 31 декабря 2011

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	7	106 340	133 958
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 153	8 417
Торговые ценные бумаги	8	19 220	-
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9	20 632	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	10	12 550	11 225
Производные финансовые инструменты	33	18 659	23 296
Средства в других банках	11	45 930	39 569
Кредиты и авансы клиентам	12	1 057 414	901 563
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13	44 442	76 586
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14	27 999	31 319
Инвестиции в дочерние компании	37	25 665	19 061
Отложенный налоговый актив	27	5 331	5 705
Нематериальные активы	15	1 723	1 531
Основные средства	15	13 399	13 281
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2 400	754
Прочие активы	16	12 335	10 318
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (инвестиции в дочерние компании)	37	1 247	1 247

ИТОГО АКТИВОВ

1 424 439

1 280 199

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые инструменты	33	5 261	739
Средства других банков	17	136 343	90 214
Средства клиентов	18	560 020	608 225
Выпущенные векселя	19	23 234	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	20	440 958	342 499
Прочие обязательства	21	6 551	4 852
Субординированные депозиты	22	55 579	57 192

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1 227 946

1 123 850

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Уставный капитал	23	188 798	148 798
Фонд переоценки основных средств		1 270	1 050
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(277)	(897)
Нераспределенная прибыль		6 702	7 398

ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

196 493

156 349

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

1 424 439

1 280 199

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 23 апреля 2013 года.

Д.Н. Патрушев
Председатель Правления



Е.А. Романькова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 90 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности

Российский сельскохозяйственный банк
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	24	136 343	112 991
Процентные расходы	24	(79 539)	(59 802)
Чистые процентные доходы		56 804	53 189
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2, 11, 12	(21 407)	(25 320)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		35 397	27 869
Коммиссионные доходы	25	7 104	4 816
Коммиссионные расходы	25	(805)	(631)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		7	(76)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 854	(749)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	13	(208)	346
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	14	158	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		5 052	(8 154)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(10 035)	3 154
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		5 310	82
Резерв под обесценение прочих активов	16	(192)	(81)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от выбытия ссудной задолженности	12	(1 058)	5 269
Доходы от продажи дочерних компаний		-	151
Прочие операционные доходы		373	300
Административные и прочие операционные расходы	26	(43 049)	(32 327)
Убыток до налогообложения		(92)	(31)
Расходы по налогу на прибыль	27	(339)	(96)
Убыток за год		(431)	(127)
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	13	567	(641)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)	13	208	(346)
Переоценка основных средств		341	211
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	27	(223)	154
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налога		893	(622)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		462	(749)

Российский сельскохозяйственный банк

Неконсолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Прим.	Собственные средства акционера Банка				Итого
		Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
		(в миллионах российских рублей)				
Остаток на 31 декабря 2010 года		108 798	907	(108)	7 754	117 351
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(127)	(127)
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	167	(789)	-	(622)
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	167	(789)	(127)	(749)
Эмиссия акций	23	40 000	-	-	-	40 000
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		-	(24)	-	24	-
Дивиденды объявленные	28	-	-	-	(253)	(253)
Остаток на 31 декабря 2011 года		148 798	1 050	(897)	7 398	156 349
Убыток за период, за вычетом налога		-	-	-	(431)	(431)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		-	273	620	-	893
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога		-	273	620	(431)	462
Эмиссия акций	23	40 000	-	-	-	40 000
Реализованный фонд переоценки основных средств, за вычетом налога		-	(53)	-	53	-
Дивиденды объявленные	28	-	-	-	(318)	(318)
Остаток на 31 декабря 2012 года		188 798	1 270	(277)	6 702	196 493

Российский сельскохозяйственный банк
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		120 733	105 476
Проценты уплаченные		(71 038)	(54 692)
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		(23)	424
(Расходы понесенные)/доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(876)	677
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		5 310	82
Комиссии полученные		7 039	4 930
Комиссии уплаченные		(805)	(631)
Прочие полученные операционные доходы		372	327
Уплаченные расходы на содержание персонала		(21 285)	(17 831)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(9 599)	(9 774)
Уплаченный налог на прибыль		(1 834)	(4 389)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 994	24 599
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(736)	(4 949)
Чистый (прирост)/снижение по торговым ценным бумагам		(18 210)	3 967
Чистый прирост по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		-	(1 406)
Чистый прирост по средствам в других банках		(8 783)	(3 149)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(165 673)	(221 568)
Чистый прирост по прочим активам		(1 444)	(2 696)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		45 542	(20 333)
Чистое (снижение)/прирост по средствам клиентов		(50 206)	218 341
Чистый прирост по выпущенным векселям		2 983	9 828
Чистый прирост по прочим обязательствам		743	1 110
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(167 790)	3 744
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	15	(1 262)	(1 478)
Выручка от реализации основных средств		257	57
Приобретение нематериальных активов	15	(704)	(416)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	(95 299)	(116 280)
Выручка от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13	108 353	52 517
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	(1 132)
Выручка от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения		3 432	1 625
Взнос в уставный капитал дочерней компании		(16 000)	(10 000)
Выбытие дочерних компаний, за вычетом уплаченных денежных средств		-	226
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 223)	(74 881)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	23	40 000	40 000
Привлечение субординированных депозитов		-	22 434
Погашение субординированных депозитов		-	(15 748)
Привлечение путем выпуска долговых ценных бумаг и прочих заемных средств	20	112 799	83 564
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств	20	(4 858)	(9 089)
Дивиденды уплаченные	28	(318)	(253)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		147 623	120 908
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(6 228)	3 178
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(27 618)	52 949
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	133 958	81 009
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	106 340	133 958

1 Введение

Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (СМСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк») и является отдельной финансовой отчетностью Банка.

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

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

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 13 июня 2000 года. Банк участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 78 (2011: 78) филиалов в Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, 3. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, 1.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2012 года составила 31 863 человека (2011: 31 751 человек).

Валюта представления отчетности. Данная неконсолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. См. Примечание 32.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

Банк также составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО для Банка и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа»). Консолидированная финансовая отчетность Банка включает отчетность консолидируемых дочерних компаний, в которых Банку напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Банк также консолидирует компанию специального назначения RSHB Capital S.A., зарегистрированную в Люксембурге в 2005 году, деятельность которой регулируется через учредительные документы в соответствии с законодательством Нидерландов. Ознакомиться с консолидированной финансовой отчетностью Банка можно по следующему адресу: Российская Федерация, 119034 Москва, Гагаринский пер., 3.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Пользователи данной неконсолидированной финансовой отчетности должны рассматривать ее совместно с консолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года с тем, чтобы получить полную информацию о финансовом положении, результате операционной деятельности и изменениях в финансовом положении Банка в целом.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании отражаются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения включает расходы, связанные с приобретением.

Балансовая стоимость инвестиций в дочерние и ассоциированные компании тестируется на предмет обесценения путем сравнения ее возмещаемой суммы (наиболее высокая из стоимости, получаемой в результате использования, или ее справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью, если имеются признаки возможного обесценения инвестиций. Убыток от обесценения, признанный в этих обстоятельствах, не относится на какой-либо актив, включая гудвил, входящий в состав балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании. Соответственно, любое восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36 в тех случаях, когда возмещаемая сумма инвестиций впоследствии увеличивается.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются межбанковские кредиты, депозиты и сделки обратного репо с другими банками, заключенные на срок не более одного месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения или как результат переклассификации.

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

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются как прибыль или убыток по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса о наличии обесценения финансового актива, являются его просроченный статус и существенное ухудшение финансового состояния заемщика. В Примечании 12 перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибылях и убытках.

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

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

Срок полезного использования, лет	
Здания	40
Оборудование	5 - 20
Улучшение арендованного имущества	10

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается на счете прибылей и убытков. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Последующие затраты капитализируются в составе балансовой стоимости актива только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с этими затратами будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Долгосрочные активы — это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

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

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

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

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

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

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

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

- а. экономические характеристики и риски встроенного производного финансового инструмента напрямую не связаны с экономическими характеристиками и рисками основного контракта;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- б. выделенный инструмент с теми же условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, удовлетворяет требованиям производного финансового инструмента; и
- в. гибридный (комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости с изменением справедливой стоимости через прибыли или убытки (таким образом, производный финансовый инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, изменение справедливой стоимости которого отражается через прибыли или убытки, не выделяется).

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

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

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с неконсолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российский рубль.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 32. В целях раскрытия информации деятельность по ответственному хранению не включает безопасное хранение. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

В данной неконсолидированной финансовой отчетности Банк определил операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географического расположения.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной неконсолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную неконсолидированную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении финансового положения заемщиков или о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 011 миллионов рублей (2011: увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 2 045 миллионов рублей).

Изменения в представлении неконсолидированной финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств — например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости. См. Примечание 34.

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в текущем и последующих финансовых годах путем расширения продуктовой линейки и клиентской базы.

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

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

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

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

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

Раскрытия — Передача финансовых активов — Изменения к МСФО (IFRS) 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю финансовой отчетности понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. См. Примечание 32. **Ошибка! Источник ссылки не найден..**

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на неконсолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IAS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях или убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8.

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на неконсолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	23 283	19 635
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	33 015
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца	34 738	77 224
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 053	3 256
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения до одного месяца	-	828
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 340	133 958

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие и необесцененные		
Наличные средства	23 283	19 635
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	33 015
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки	26 111	58 815
- Банки стран ОЭСР и их дочерние банки	8 313	17 099
- Другие российские банки	-	1 302
- Прочие банки–нерезиденты	314	8
Расчетные счета на фондовых и валютных биржах	2 053	3 256
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения до одного месяца:		
- Другие российские банки	-	828
Итого денежных средств и их эквивалентов	106 340	133 958

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 30.

8 Торговые ценные бумаги

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

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

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

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

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 30.

В 2008 году Банк перенес ряд финансовых активов из категории торговых ценных бумаг:

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

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

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

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

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

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

9 Дебиторская задолженность по сделкам репо

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

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

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

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

9 Дебиторская задолженность по сделкам репо (продолжение)

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

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

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

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

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и о справедливой стоимости дебиторской задолженности по сделкам репо, относящейся к ценным бумагам, удерживаемым до погашения, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок дебиторской задолженности по сделкам репо представлены в Примечании 30.

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

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

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

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

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

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

Средства в других банках со встроенными производными инструментами представлены следующими:

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

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

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

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, в разрезе уровней иерархии оценки приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, представлены в Примечании 30.

11 Средства в других банках

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

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

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

11 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

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

Ниже приводится анализ средств в других банках по залоговому обеспечению:

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

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

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлены в Примечании 30.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты юридическим лицам		
- Кредиты корпоративным клиентам	925 215	792 061
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	33 256
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	-	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	396	509
Кредиты физическим лицам	199 572	147 403
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	1 146 977	975 219
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(89 563)	(73 656)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 057 414	901 563

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

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

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

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы представляют собой паевые взносы, осуществленные Банком в рамках участия в национальном проекте «Развитие агропромышленного комплекса». По условиям контрактов с кооперативами, Банк получает фиксированные годовые дивиденды по ставке, равной 1/2 ставки рефинансирования ЦБ РФ от суммы взносов. Руководство Банка имеет право осуществлять паевые взносы в кооперативы на пятилетний срок, по истечении которого Банк имеет право выйти из данных кооперативов и получить свои взносы обратно.

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	2012				2011			
	Кре- диты корпо- ратив- ным клиен- там	Инвес- тиции в сель- скохо- зяйст- венные коопе- ративы	Кре- диты физи- ческим лицам	Итого	Кре- диты корпо- ратив- ным клиен- там	Инвес- тиции в сель- скохо- зяйст- венные коопе- ративы	Кре- диты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	70 829	18	2 809	73 656	53 331	23	2 237	55 591
Резерв/(восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	19 012	(2)	2 294	21 304	24 768	(5)	572	25 335
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение года	(1 631)	-	-	(1 631)	(6 803)	-	-	(6 803)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как безнадежные	(3 755)	-	(11)	(3 766)	(467)	-	-	(467)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	84 455	16	5 092	89 563	70 829	18	2 809	73 656

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

В течение 2012 года Банк продал часть кредитного портфеля дочерней компании и сторонним компаниям (2011: дочерней компании и сторонним компаниям) без опциона на обратный выкуп, передав все права требования по данным кредитам. Расходы за вычетом доходов от выбытия данной ссудной задолженности составили 1 058 миллионов рублей (2011: доходы за вычетом расходов от выбытия данной ссудной задолженности составили 5 269 миллионов рублей). Результат от выбытия ссудной задолженности рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью выбывающей ссудной задолженности на дату выбытия за вычетом резерва, и справедливой стоимостью возмещения, полученного от реализации данной ссудной задолженности на дату переуступки.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Сельское хозяйство	600 022	53	539 265	55
Физические лица	199 572	17	147 403	15
Промышленность	135 115	12	126 203	13
Торговля	110 960	9	85 827	9
Строительство	39 615	4	34 608	4
Прочее	61 693	5	41 913	4
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 146 977	100	975 219	100

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- *по юридическим лицам (в т.ч. индивидуальным предпринимателям - главам крестьянско-фермерских хозяйств):*
 - должники, исключенные из единого государственного реестра юридических лиц (далее — «ЕГРЮЛ») без правопреемства (по результатам завершения процедуры конкурсного производства или на основании решения суда о ликвидации должника по заявлению уполномоченного органа);
 - должники, в отношении которых завершена процедура конкурсного производства, но исключение из ЕГРЮЛ не произведено;
 - должники, в отношении которых осуществляется процедура конкурсного производства, при этом во включении задолженности перед Банком в реестр кредиторов судом отказано и/или реальное залоговое имущество, принадлежащее этим должникам, отсутствует;
 - должники, по которым решение суда вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии; и
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней.
- *по физическим лицам:*
 - смерть должника при отсутствии наследников и наследственной массы;
 - должники, по которым решение суда, вступило в законную силу, но во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению;
 - ссуды с просроченной задолженностью по основному долгу или процентам свыше 365 дней; и
 - должники, не проживающие по месту жительства, указанному в кредитном договоре, и установить новое местонахождение которых не представляется возможным.

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Инвестиции в сельс- кохозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
1.Текущие и необесцененные					
- хорошее финансовое состояние	-	21 794	-	-	21 794
Итого текущих и необесцененных	-	21 794	-	-	21 794
2.Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:					
Текущие					
- хорошее финансовое состояние	412 544	-	396	-	412 940
- среднее финансовое состояние	207 416	-	-	-	207 416
- включены в портфели однородных ссуд	-	-	-	190 664	190 664
Просроченные					
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	18 079	-	-	1 473	19 552
Итого оцениваемых на обесценение на коллективной основе	638 039	-	396	192 137	830 572
3.Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:					
- кредиты, требующие особого внимания	174 610	-	-	-	174 610
- плохое финансовое состояние	8 079	-	-	-	8 079
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	5 085	-	-	-	5 085
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	11 445	-	-	1 320	12 765
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 808	-	-	1 482	14 290
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	19 081	-	-	2 217	21 298
- с задержкой платежа свыше 365 дней	56 068	-	-	2 416	58 484
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	287 176	-	-	7 435	294 611
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	925 215	21 794	396	199 572	1 146 977
Резерв под обесценение	(84 455)	-	(16)	(5 092)	(89 563)
Итого кредитов и авансов клиентам	840 760	21 794	380	194 480	1 057 414

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Кредиты корпо- ратив- ным клиентам	Креди- тование продо- вольст- венных интер- венций	Догово- ры обрат- ного репо	Инвес- тиции в сельско- хозяйст- венные коопе- ративы	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
1. Текущие и необесцененные						
- хорошее финансовое состояние	-	33 256	1 990	-	-	35 246
Итого текущих и необесцененных	-	33 256	1 990	-	-	35 246
2. Оцениваемые на обесценение на коллективной основе:						
Текущие						
- хорошее финансовое состояние	389 894	-	-	509	-	390 403
- среднее финансовое состояние	195 382	-	-	-	-	195 382
- включены в портфели однородных ссуд	441	-	-	-	143 244	143 685
Просроченные						
- с задержкой платежа: для юридических лиц менее 6 дней, для физических лиц менее 31 дня	9 427	-	-	-	1 002	10 429
Итого оцениваемых на обесценение на коллективной основе	595 144	-	-	509	144 246	739 899
3. Оцениваемые на обесценение на индивидуальной основе:						
- кредиты, требующие особого внимания	120 157	-	-	-	-	120 157
- плохое финансовое состояние	3 274	-	-	-	-	3 274
- с задержкой платежа от 6 до 30 дней	3 147	-	-	-	-	3 147
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	8 322	-	-	-	470	8 792
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 704	-	-	-	338	9 042
- с задержкой платежа от 181 до 365 дней	13 831	-	-	-	394	14 225
- с задержкой платежа свыше 365 дней	39 482	-	-	-	1 955	41 437
Итого оцениваемых на обесценение на индивидуальной основе	196 917	-	-	-	3 157	200 074
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	792 061	33 256	1 990	509	147 403	975 219
Резерв под обесценение	(70 829)	-	-	(18)	(2 809)	(73 656)
Итого кредитов и авансов клиентам	721 232	33 256	1 990	491	144 594	901 563

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

Кредиты, включенные в список требующих особого внимания, находятся в процессе реструктуризации и/или пересмотра условий. Кредиты, требующие особого внимания, включают просроченные кредиты с задержкой платежа от 6 до 180 дней в сумме 3 749 миллионов рублей (2011: 14 373 миллиона рублей) и просроченные кредиты с задержкой платежа свыше 180 дней в сумме 74 561 миллион рублей (2011: 38 676 миллионов рублей). Остальные кредиты, включенные в список требующих особого внимания, не являются просроченными.

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

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие кредиты	937 193	835 098
Просроченные суммы отдельных платежей	113 810	76 793
Текущая часть просроченных кредитов	95 974	63 328
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(89 563)	(73 656)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 057 414	901 563

Залоговое обеспечение кредитного портфеля

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

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

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

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

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

Большая часть обеспечения (более 75%) (2011: более 78%) относится к следующим видам: залог недвижимости – 48% (2011: 49%), залог оборудования – 17% (2011: 17%) и залог товаров в обороте – 10% (2011: 12%).

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

- для юридических лиц — кредиты в форме «овердрафт»;
- для физических лиц — кредиты в сумме до 50 тысяч рублей по программе «Садовод»; кредиты в сумме до 700 тысяч рублей по программе «Кредиты гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство»; кредиты в сумме до 750 тысяч рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), выдаваемые по кредитному продукту «Кредит потребительский без

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

обеспечения»; кредиты в сумме до 3 миллионов рублей (или эквивалента этой суммы в иностранной валюте), предоставляемые в рамках Порядка предоставления кредита «Кредитная карта», а также кредиты в форме «овердрафт» (в сумме до 300 тысяч рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте).

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Кредиты корпоративным клиентам	661 904	1 195 615	263 311	72 078
- Кредитование продовольственных интервенций	74	74	21 720	9 566
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	396	-
Кредиты физическим лицам	26 389	55 117	173 183	979
Итого	688 367	1 250 806	458 610	82 623

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

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения	Кредиты и авансы выданные (до вычета резерва под обесценение)	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Кредиты корпоративным клиентам	536 607	1 157 613	255 454	24 173
- Кредитование продовольственных интервенций	31 087	31 087	2 169	446
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	1 990	2 348	-	-
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	-	-	509	-
Кредиты физическим лицам	18 543	35 597	128 860	770
Итого	588 227	1 226 645	386 992	25 389

Информация о справедливой стоимости каждого из классов кредитов и авансов клиентам приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

13 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	34 805	44 083
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 629	7 998
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 100	1 139
Корпоративные еврооблигации	489	22 650
Государственные еврооблигации	-	707
Корпоративные акции	8	9
Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A.	411	-
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	44 442	76 586

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

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации	25 247	8 127	1 431	34 805
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 629	-	-	7 629
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 046	54	-	1 100
Корпоративные еврооблигации	238	251	-	489
Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A.	411	-	-	411
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	34 571	8 432	1 431	44 434

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

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

	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале не ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, имеющие рейтинг по международной шкале ниже BB- (по S&P)*	Ценные бумаги, не имеющие рейтингов по международной шкале	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Корпоративные облигации	35 368	5 466	3 249	44 083
Корпоративные еврооблигации	21 743	907	-	22 650
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 998	-	-	7 998
Муниципальные и субфедеральные облигации	1 037	102	-	1 139
Государственные еврооблигации	707	-	-	707
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	66 853	6 475	3 249	76 577

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

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

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

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

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

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

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

Еврооблигации, выпущенные RSHB Capital S.A., представлены облигациями с номиналом в долларах США. По состоянию на 31 декабря 2012 года эти облигации имеют сроки погашения с мая 2013 года по июнь 2021 года, купонный доход от 6.0% до 7.2% годовых, подлежащий выплате каждые полгода, и доходность к погашению от 1.8% до 4.7% годовых в зависимости от выпуска и условий на рынке.

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Балансовая стоимость на 1 января		76 586	16 743
Приобретение		95 299	116 280
Реклассификация в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		(20 729)	(17 187)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости		567	(641)
Реализация фонда переоценки (при выбытии)		208	(346)
Наращенные процентные доходы	24	4 141	4 481
Процентные доходы полученные		(4 353)	(3 606)
Поступления в результате выбытия		(108 353)	(52 517)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты по ценным бумагам		(240)	73
Перевод из категории «Дебиторская задолженность по сделкам репо»	9	1 316	13 306
Балансовая стоимость на 31 декабря		44 442	76 586

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

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

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

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, представлены в Примечании 30.

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

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

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

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

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

*или рейтинг аналогичного уровня других рейтинговых агентств

При отсутствии рейтинга ценной бумаги используется рейтинг эмитента.

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

14 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 34. Географический анализ и анализ процентных ставок ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 30.

15 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Офис- ные здания и поме- щения	Улучше- ния арендо- ванного иму- щества (зданий)	Офис- ное и компью- терное обору- дование	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2011 года		8 500	1 562	5 969	350	16 381	2 359	18 740
Накопленная амортизация		(489)	(462)	(2 168)	-	(3 119)	(796)	(3 915)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		8 011	1 100	3 801	350	13 262	1 563	14 825
Поступления		664	34	743	37	1 478	416	1 894
Выбытия		(6)	(29)	(76)	(1)	(112)	-	(112)
Амортизационные отчисления - без учета переоценки	26	(165)	(166)	(965)	-	(1 296)	(448)	(1 744)
Амортизационные отчисления – реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	26	(17)	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		(34)	-	-	-	(34)	-	(34)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		8 453	939	3 503	386	13 281	1 531	14 812
Стоимость или оценка на 31 декабря 2011 года		9 158	1 545	6 490	386	17 579	2 775	20 354
Накопленная амортизация		(705)	(606)	(2 987)	-	(4 298)	(1 244)	(5 542)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		8 453	939	3 503	386	13 281	1 531	14 812

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Прим.	Офис- ные здания и поме- щения	Улучше- ния арендо- ванного иму- щества (зданий)	Офисное и компью- терное обору- дование	Земля	Итого основ- ных средств	Немате- риаль- ные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Стоимость или оценка на 1 января 2012 года		9 158	1 545	6 490	386	17 579	2 775	20 354
Накопленная амортизация		(705)	(606)	(2 987)	-	(4 298)	(1 244)	(5 542)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		8 453	939	3 503	386	13 281	1 531	14 812
Поступления		638	16	608	-	1 262	704	1 966
Выбытия		(233)	(23)	(44)	-	(300)	-	(300)
Амортизационные отчисления - без учета переоценки	26	(212)	(160)	(963)	-	(1 335)	(512)	(1 847)
Амортизационные отчисления – реализация фонда переоценки и убытков от переоценки	26	(17)	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение стоимости в результате переоценки		588	-	-	-	588	-	588
Изменение накопленной амортизации в результате переоценки		(80)	-	-	-	(80)	-	(80)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		9 137	772	3 104	386	13 399	1 723	15 122
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года		10 147	1 515	6 910	386	18 958	3 479	22 437
Накопленная амортизация		(1 010)	(743)	(3 806)	-	(5 559)	(1 756)	(7 315)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		9 137	772	3 104	386	13 399	1 723	15 122

Нематериальные активы в основном включают капитализированное программное обеспечение.

Вложения в незавершенное строительство офисных зданий и производственных помещений, на 31 декабря 2012 года составляют 315 миллионов рублей (2011: 491 миллион рублей).

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

16 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Нефинансовые активы			
Имущество, взысканное по договорам залога		5 766	5 334
Предоплата за услуги		275	366
Предоплата по налогам		83	58
Прочее		18	9
Финансовые активы			
Расчеты по банковским картам		4 930	3 850
Расчеты по переводу денежных средств		686	165
Денежные средства с ограниченным использованием	32	202	202
Прочее		809	581
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		(434)	(247)
Итого прочих активов		12 335	10 318

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января	247	167
Резерв под обесценение прочих финансовых активов в течение года	192	81
Прочие финансовые активы, списанные в течение периода как безнадежные	(5)	(1)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря	434	247

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Имущество, взысканное по договорам залога, на 1 января		5 334	5 395
Поступление за период		473	138
Выбытие за период		(1)	(157)
Амортизация	26	(40)	(42)
Имущество, взысканное по договорам залога, на 31 декабря		5 766	5 334

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

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

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих активов представлен в Примечании 30.

17 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные заемные средства других банков с оставшимися сроками до погашения:		
- операции репо сроком менее 30 дней	-	2 006
- операции репо сроком от 181 дня до одного года	17 161	-
- менее 30 дней	33 100	2 990
- от 31 до 180 дней	32 538	2 578
- от 181 дня до одного года	23 783	14 297
- от одного года до трех лет	5 526	49 504
- более трех лет	13 662	18 487
Срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ с оставшимися сроками до погашения:		
- менее 30 дней	22	-
- от 31 до 180 дней	10 000	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	551	352
Итого средств других банков	136 343	90 214

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

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 34. Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок по средствам других банков представлены в Примечании 30.

18 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9 672	4 757
- Срочные вклады	67 549	192 706
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	67 511	57 999
- Срочные вклады	227 393	201 421
- Операции репо с ценными бумагами	-	89
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	32 940	23 556
- Срочные вклады	154 955	127 697
Итого средств клиентов	560 020	608 225

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

18 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	187 895	34	151 253	25
Финансовые услуги и пенсионные фонды	121 561	22	88 081	15
Государственные и общественные организации	77 221	14	197 463	33
Страхование	37 017	7	39 227	6
Сельское хозяйство	36 206	6	23 224	3
Промышленность	25 412	5	33 766	6
Торговля	19 239	3	19 113	3
Строительство	17 788	3	13 755	2
Связь	5 605	1	9 046	1
Лизинг	1 591	1	9 662	2
Прочее	30 485	4	23 635	4
Итого средств клиентов	560 020	100	608 225	100

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства клиентов включают обеспеченный депозит в сумме 5 700 миллионов рублей (2011: 6 168 миллионов рублей). Депозит обеспечен государственными еврооблигациями с балансовой стоимостью 6 659 миллионов рублей (2011: 7 058 миллионов рублей). См. Примечание 32.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 34. Географический анализ, анализ сроков погашения и анализ процентных ставок по средствам клиентов представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Выпущенные векселя

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

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

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 34. Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по выпущенным векселям представлены в Примечании 30.

20 Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства

(в миллионах российских рублей)

	2012	2011
Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A.	293 770	231 155
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	147 188	111 344
Итого выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств	440 958	342 499

Банк привлекает средства через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. посредством выпуска еврооблигаций.

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

Валюта номинарования	Номи- нальная стоимость, в миллио- нах единиц валюты номини- рования в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Перио- дич- ность вы- платы купона	Доход- ность к пога- шению / к offer- те
Средства, привлеченные через RSHB Capital S.A.							
Доллары США	630	16 мая 2006	16 мая 2013	-	7.175%	6 мес.	1.37%
Доллары США	1 148	14 мая 2007	15 мая 2017	-	6.299%	6 мес.	3.52%
Доллары США							
- транш А	702	29 мая 2008	14 января 2014	-	7.125%	6 мес.	1.77%
- транш В	901	29 мая 2008	29 мая 2018	-	7.750%	6 мес.	3.77%
Доллары США	1 000	11 июня 2009	11 июня 2014	-	9.000%	6 мес.	2.05%
Российские рубли	30 000	25 марта 2010	25 марта 2013	-	7.500%	6 мес.	5.94%
Российские рубли	20 000	17 марта 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	8.07%
Российские рубли	12 000	20 апреля 2011	17 марта 2016	-	8.700%	6 мес.	8.07%
Российские рубли	20 000	23 ноября 2011	23 ноября 2016	-	7.580%	6 мес.	8.26%
Российские рубли	10 000	17 февраля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.	8.05%
Доллары США	500	27 июня 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%
Доллары США	350	5 июля 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%
Российские рубли	10 000	26 июля 2012	17 февраля 2017	-	8.625%	6 мес.	8.05%
Швейцарские франки	450	17 августа 2012	17 августа 2015	-	3.125%	1 год	2.34%
Доллары США	450	31 августа 2012	27 декабря 2017	-	5.298%	6 мес.	3.61%
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке							
Российские рубли	10 000	22 февраля 2007	9 февраля 2017	17 февраля 2014	9.250%	6 мес.	8.20%
Российские рубли	9 010	10 октября 2007	27 сентября 2017	4 октября 2013	7.500%	6 мес.	7.90%
Российские рубли	585	22 февраля 2008	9 февраля 2018	19 августа 2014	7.800%	6 мес.	8.01%
Российские рубли	5 000	17 июня 2008	5 июня 2018	14 июня 2013	6.850%	6 мес.	7.91%
Российские рубли	10 000	9 декабря 2008	27 ноября 2018	5 декабря 2013	8.750%	6 мес.	8.02%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.	8.28%
Российские рубли	5 000	26 ноября 2009	14 ноября 2019	26 мая 2014	8.400%	6 мес.	8.32%
Российские рубли	5 000	10 февраля 2010	29 января 2020	8 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.52%
Российские рубли	5 000	11 февраля 2010	30 января 2020	11 февраля 2013	9.000%	6 мес.	7.18%
Российские рубли	5 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.	8.15%
Российские рубли	10 000	1 сентября 2010	28 августа 2013	-	8.300%	6 мес.	7.99%
Российские рубли	10 000	2 ноября 2010	29 октября 2013	-	8.200%	6 мес.	8.02%
Российские рубли	10 000	12 июля 2011	29 июня 2021	9 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.58%
Российские рубли	5 000	14 июля 2011	1 июля 2021	13 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.65%
Российские рубли	5 000	15 июля 2011	2 июля 2021	14 июля 2015	7.700%	6 мес.	8.54%
Российские рубли	10 000	8 ноября 2011	26 октября 2021	7 ноября 2013	8.750%	6 мес.	8.08%
Российские рубли	5 000	7 февраля 2012	3 февраля 2015	8 августа 2013	8.200%	6 мес.	8.16%
Российские рубли	5 000	9 февраля 2012	5 февраля 2015	10 августа 2013	8.200%	6 мес.	8.17%
Российские рубли	10 000	16 апреля 2012	4 апреля 2022	15 апреля 2015	8.550%	6 мес.	8.49%
Российские рубли	10 000	23 октября 2012	11 октября 2022	23 октября 2014	8.350%	6 мес.	8.42%
Российские рубли	5 000	25 октября 2012	13 октября 2022	27 октября 2014	8.350%	6 мес.	8.42%

20 Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства (продолжение)

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

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

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств приведена в Примечании 34. Географический анализ, анализ по срокам погашения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам представлены в Примечании 30.

21 Прочие обязательства

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2012	2011
Нефинансовые обязательства			
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		2 300	1 433
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль		353	236
Страховые взносы		167	139
Прочее		633	467
Финансовые обязательства			
Расчеты по банковским картам		3 048	2 463
Стоимость выданных гарантий	32	50	114
Итого прочих обязательств		6 551	4 852

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34. Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 30.

22 Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные депозиты Банка составили 55 579 миллионов рублей (2011: 57 192 миллиона рублей).

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

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

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

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

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 34. Географический анализ, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок по субординированным депозитам представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

23 Уставный капитал

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

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

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

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

24 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы			
Кредиты и авансы клиентам		122 996	102 913
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо	13	4 141	4 481
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо		3 361	1 006
Средства в других банках		2 723	2 480
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков		1 111	1 139
Торговые ценные бумаги и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо		1 058	314
Эквиваленты денежных средств		953	658
Итого процентных доходов		136 343	112 991
Процентные расходы			
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства		(29 888)	(22 875)
Срочные депозиты юридических лиц		(26 033)	(17 162)
Срочные вклады физических лиц		(8 840)	(7 711)
Срочные депозиты других банков		(7 726)	(7 038)
Субординированные депозиты		(3 523)	(3 381)
Выпущенные векселя		(1 660)	(841)
Срочные депозиты ЦБ РФ		(1 155)	(48)
Текущие/расчетные счета		(714)	(746)
Итого процентных расходов		(79 539)	(59 802)
Чистые процентные доходы		56 804	53 189

В состав процентных доходов по кредитам и авансам клиентам включены доходы по обесцененным кредитам в сумме 33 945 миллионов рублей (2011: 21 360 миллионов рублей).

25 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым операциям	4 020	3 553
Агентское вознаграждение за продажу страховых контрактов	1 377	246
Комиссия по расчетным операциям	733	537
Комиссия по банковским картам	368	235
Комиссия по выданным гарантиям	274	25
Комиссия за осуществление функций валютного контроля	107	100
Прочее	225	120
Итого комиссионных доходов	7 104	4 816
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	(485)	(426)
Комиссия по расчетным операциям	(279)	(163)
Прочее	(41)	(42)
Итого комиссионных расходов	(805)	(631)
Чистый комиссионный доход	6 299	4 185

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		22 351	18 728
Обесценение вложений в дочерние компании		9 396	3 126
Расходы на аренду		2 675	2 381
Амортизация основных средств	15	1 352	1 313
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		1 301	1 113
Охрана		922	836
Коммуникационные расходы и информационные услуги		752	668
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		681	681
Реклама и маркетинг		619	508
Платежи в Фонд страхования вкладов		592	499
Амортизация нематериальных активов	15	512	448
Запасы и другие расходные материалы		409	428
(Восстановление обесценения)/обесценение основных средств		(167)	246
Амортизация имущества, взысканного по договорам залога	16	40	42
Прочее		1 614	1 310
Итого административных и прочих операционных расходов		43 049	32 327

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 4 143 миллиона рублей (2011: 3 718 миллионов рублей).

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	188	3 817
Отложенное налогообложение	151	(3 721)
Расходы по налогу на прибыль за год	339	96

27 Налог на прибыль (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Убыток по МСФО до налогообложения	(92)	(31)
Теоретические налоговые возмещения по законодательно установленной ставке (2012: 20%; 2011: 20%)	(18)	(6)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Процентные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	146	133
- Расходы на содержание персонала, не уменьшающие налогооблагаемую базу	61	38
- Расходы на благотворительность, не уменьшающие налогооблагаемую базу	19	6
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(17)	(36)
- Прочие невременные разницы	148	(39)
Расходы по налогу на прибыль за год	339	96

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

	31 декабря 2011 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосред- ственно в прочий совокупный доход	31 декабря 2012 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы по кредитам	3 716	1 597	-	5 313
Обесценение вложений в дочерние компании	1 034	1 884	-	2 918
Наращенные расходы на содержание персонала	289	174	-	463
Наращенные расходы по средствам других банков	289	23	-	312
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	342	(1 081)	-	(739)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	159	(104)	(155)	(100)
Резерв под обесценение	71	(2 990)	-	(2 919)
Обязательства по выданным гарантиям	23	(13)	-	10
Выпущенные векселя	7	18	-	25
Основные средства	(515)	97	(68)	(486)
Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным депозитам	(219)	187	-	(32)
Нематериальные активы	(44)	(3)	-	(47)
Прочее	553	60	-	613
Чистый отложенный налоговый актив	5 705	(151)	(223)	5 331

27 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Восстанов- лено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстанов- лено/ (отнесено) непосред- ственно в прочий совокупный доход	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Наращенные доходы по кредитам	1 943	1 773	-	3 716
Обесценение вложений в дочерние компании	414	620	-	1 034
Наращенные расходы на содержание персонала	173	116	-	289
Наращенные расходы по средствам других банков	74	215	-	289
Основные средства	(477)	6	(44)	(515)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(325)	667	-	342
Наращенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным депозитам	(221)	2	-	(219)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	(110)	71	198	159
Резерв под обесценение	140	(69)	-	71
Нематериальные активы	(57)	13	-	(44)
Выпущенные векселя	(3)	10	-	7
Обязательства по выданным гарантиям	-	23	-	23
Прочее	279	274	-	553
Чистый отложенный налоговый актив	1 830	3 721	154	5 705

28 Дивиденды

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

29 Сегментный анализ

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

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

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

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

Согласно требованиям МСФО (IFRS) 8, Банк также выделяет в качестве отчетных те операционные сегменты, выручка, финансовый результат или активы которых превышают 10% соответствующих показателей Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк определил следующие отчетные сегменты:

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

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

(б) Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

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

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

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Банка за отчетные периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и сегментная отчетность об активах Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

Российский сельскохозяйственный банк
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

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

* на основе РПБУ

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль отчетных сегментов за вычетом налога	524	1 273
Корректировка по отложенному налогу на прибыль	(151)	3 720
Корректировка резервов под обесценение	(3 590)	1 184
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	5 406	(3 348)
Корректировка финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости	(3 524)	(1 704)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	1 854	(749)
Переоценка основных средств	167	(246)
Наращенные расходы на содержание персонала	(381)	(165)
Прочее	(736)	(92)
Убыток Банка по МСФО (после налогообложения)	(431)	(127)
Активы отчетных сегментов	2 798 314	3 058 101
Исключение счетов межфилиальных расчетов	(1 068 876)	(1 561 892)
Исключение депозитов «back-to-back»	(176 325)	(124 963)
Резерв под обесценение кредитов	(89 460)	(73 671)
Обесценение инвестиций в дочерние компании	(14 591)	(5 195)
Прочее	(24 623)	(12 181)
Активы Банка по МСФО	1 424 439	1 280 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля отчетных сегментов	(106 770)	(73 135)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	17 207	(521)
Резерв под обесценение кредитного портфеля Банка по МСФО	(89 563)	(73 656)

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Общая сумма выручки отчетных сегментов от внешних клиентов	138 672	116 252
Реклассификация доходов, не включенных в выручку сегментов	4 158	1 979
Учет процентных доходов по методу эффективной процентной ставки	1 173	502
Корректировка от переуступки кредитов	(1 363)	(1 557)
Прочее	2	-
Выручка Банка по МСФО*	142 642	117 176
Процентные расходы отчетных сегментов по средствам других банков, средствам клиентов, выпущенным долговым ценным бумагам и прочим заемным средствам	(76 693)	(57 253)
Реклассификация процентных расходов, не включенных в процентные расходы отчетных сегментов	(2 187)	(2 088)
Корректировка от признания расходов по эффективной процентной ставке	(658)	(448)
Прочее	(1)	(13)
Процентные расходы Банка по МСФО	(79 539)	(59 802)
Резерв под обесценение	(25 793)	(25 401)
Учет резервов под обесценение по требованиям МСФО	4 194	-
Резервы Банка по МСФО	(21 599)	(25 401)
Управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(32 240)	(28 075)
Реклассификация результата от переуступки кредитов	18	1 171
Обесценение вложений в дочерние компании	(9 396)	(3 126)
Реклассификация платежей в Фонд обязательного страхования вкладов, не включенных в управленческие и эксплуатационные расходы отчетных сегментов	(592)	(499)
Наращенные расходы на содержание персонала	(381)	(165)
Прочее	(458)	(1 633)
Административные и прочие операционные расходы Банка по МСФО	(43 049)	(32 327)

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

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

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

- Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов возникает в связи с различиями между отражением сделок типа «валютный своп» по РПБУ, на основе которых составляется управленческая отчетность, и их отражением в соответствии с требованиями МСФО. Согласно РПБУ, сделки «валютный своп» отражены как привлеченный и размещенный межбанковский кредит, в то время как в отчетности в соответствии с МСФО такие сделки отражаются по справедливой стоимости. См. Примечание 33. Учет вышеописанных сделок по РПБУ также порождает при сверке корректировки в отношении процентных доходов/расходов и общей суммы активов отчетных сегментов.
- Корректировки в отношении справедливой стоимости ценных бумаг обусловлены различиями в методике оценки и вводными данными.
- Корректировки в отношении финансовых активов и обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости (в том числе корректировка от переуступки кредитов), являются следствием учета в МСФО наращенных доходов и расходов по методу эффективной процентной ставки, в отличие от равномерного начисления процентов по номинальной ставке в РПБУ.
- Концепция отложенного налога в РПБУ применительно к кредитным учреждениям отсутствует.
- Процентные доходы и расходы в МСФО учитываются по методу эффективной процентной ставки в отличие от начисления по номинальной ставке в РПБУ.
- Счета межфилиальных расчетов региональных филиалов Банка отражены развернуто, в составе активов и обязательств, в то время как в МСФО они учтены на нетто-основе.
- Переоценка зданий в соответствии с РПБУ определяется на основе текущей восстановительной стоимости, в то время как по МСФО – на основе справедливой стоимости.
- Корректировка отложенного налога и наращенных расходов на содержание персонала (в основном относящихся к резервам по неиспользованным отпускам) возникают в результате временной разницы при признании соответствующих расходов согласно РПБУ по сравнению с МСФО и установленными сроками подачи налоговой декларации.
- Доходы, не включенные в выручку сегментов, в основном относятся к процентным доходам, реклассифицированным в соответствии с их экономическим содержанием из статьи управленческой отчетности «Прочие доходы за вычетом прочих расходов».

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

(д) Основные клиенты

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

30 Управление финансовыми рисками

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 32.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики; и
- объемом риска на одного заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полномочия по управлению рыночными рисками определяются следующим образом:

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

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Лимиты устанавливаются на:

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

*представлены ставки по срочным депозитам

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

Валютный риск

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98 325	7 705	310	106 340
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 153	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	19 220	-	-	19 220
Дебиторская задолженность по сделкам репо	20 632	-	-	20 632
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	-	12 550
Производные финансовые инструменты	119	18 540	-	18 659
Средства в других банках	11 708	24 492	9 730	45 930
Кредиты и авансы клиентам	1 057 414	-	-	1 057 414
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 442	-	-	44 442
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 999	-	-	27 999
Вложения в дочерние компании	25 665	-	-	25 665
Отложенный налоговый актив	5 331	-	-	5 331
Нематериальные активы	1 723	-	-	1 723
Основные средства	13 399	-	-	13 399
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 400	-	-	2 400
Прочие активы	12 330	5	-	12 335
Активы, удерживаемые для продажи (инвестиции в дочерние компании)	1 247	-	-	1 247
Итого активов	1 351 107	63 292	10 040	1 424 439
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	201	5 060	-	5 261
Средства других банков	61 998	73 925	420	136 343
Средства клиентов	555 655	4 173	192	560 020
Выпущенные векселя	23 234	-	-	23 234
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	147 188	293 770	-	440 958
Прочие обязательства	6 551	-	-	6 551
Субординированные депозиты	25 009	30 570	-	55 579
Итого обязательств	819 836	407 498	612	1 227 946
Чистая позиция по балансовым инструментам	531 271	(344 206)	9 428	196 493
Обязательства кредитного характера	60 948	-	-	60 948

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	130 070	3 883	5	133 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	8 417	-	-	8 417
Дебиторская задолженность по сделкам репо	2 369	-	-	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	11 225	-	11 225
Производные финансовые инструменты	-	23 296	-	23 296
Средства в других банках	8 019	25 962	5 588	39 569
Кредиты и авансы клиентам	901 563	-	-	901 563
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 586	-	-	76 586
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 319	-	-	31 319
Вложения в дочерние компании	19 061	-	-	19 061
Отложенный налоговый актив	5 705	-	-	5 705
Нематериальные активы	1 531	-	-	1 531
Основные средства	13 281	-	-	13 281
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	754	-	-	754
Прочие активы	10 317	1	-	10 318
Активы, удерживаемые для продажи (инвестиции в дочерние компании)	1 247	-	-	1 247
Итого активов	1 210 239	64 367	5 593	1 280 199
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	386	353	-	739
Средства других банков	13 221	75 772	1 221	90 214
Средства клиентов	601 855	6 168	202	608 225
Выпущенные векселя	20 129	-	-	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	111 344	231 155	-	342 499
Прочие обязательства	4 845	7	-	4 852
Субординированные депозиты	25 004	32 188	-	57 192
Итого обязательств	776 784	345 643	1 423	1 123 850
Чистая позиция по балансовым инструментам	433 455	(281 276)	4 170	156 349
Обязательства кредитного характера	46 998	-	-	46 998

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов, выпущенных ценных бумаг и прочих заемных средств, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(178)	(3 600)	(37 917)	(81 019)	(92 931)	(215 645)
- отток денежных средств	970	7 141	10 505	89 821	92 304	200 741
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	273	326	-	-	-	599
Средства других банков	33 851	43 839	41 616	7 127	22 389	148 822
Средства клиентов	217 455	167 362	122 434	66 060	7 635	580 946
Выпущенные векселя	4 180	8 080	10 359	1 326	553	24 498
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	1 527	93 942	93 384	227 448	252 751	669 052
Субординированные депозиты	-	1 253	2 069	6 644	62 196	72 162
Прочие финансовые обязательства	3 048	-	-	-	-	3 048
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	20 535	-	-	-	-	20 535
Аккредитивы	11 286	-	-	-	-	11 286
Прочие обязательства кредитного характера*	40 538	-	-	-	-	40 538
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	333 485	318 343	242 450	317 407	344 897	1 556 582

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и до 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Поставочные производные финансовые инструменты						
- приток денежных средств	(5 223)	(20 569)	(16 714)	(51 799)	(79 554)	(173 859)
- отток денежных средств	5 440	19 102	15 969	53 215	65 867	159 593
Беспоставочные производные финансовые инструменты (обязательства)	386	-	-	-	-	386
Средства других банков	948	3 880	11 232	52 113	27 504	95 677
Средства клиентов	151 854	252 674	140 852	82 131	7 758	635 269
Выпущенные векселя	888	13 365	5 695	405	660	21 013
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства	1 573	26 818	37 611	193 386	160 173	419 561
Субординированные депозиты	-	8 107	1 581	6 341	60 392	76 421
Прочие финансовые обязательства	2 463	-	-	-	-	2 463
Внебалансовые финансовые обязательства						
Финансовые гарантии	28 468	-	-	-	-	28 468
Аккредитивы	1 428	-	-	-	-	1 428
Прочие обязательства кредитного характера*	36 689	-	-	-	-	36 689
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	224 914	303 377	196 226	335 792	242 800	1 303 109

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

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде основных средств, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, раскрыты в Примечании 32.

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

31 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

Ниже представлена структура капитала в соответствии с консолидированной отчетностью Группы (см. Примечание 3), рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

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

Руководство Банка считает, что Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала, установленные ЦБ РФ и отдельными кредитными соглашениями.

32 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной неконсолидированной финансовой отчетности (2011: Банк считает, что разбирательства по искам, поступающим в судебные органы, не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не был сформирован резерв).

32 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Поскольку на данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	2 505	2 419
От 1 до 5 лет	6 998	6 939
Более 5 лет	2 413	3 541
Итого обязательств по операционной аренде	11 916	12 899

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

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

32 Условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	29 127	17 102
Финансовые гарантии выданные	20 535	28 468
Аккредитивы	11 286	1 428
Итого обязательств кредитного характера	60 948	46 998

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

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

Активы на хранении включают следующие категории:

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

32 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Банк имел следующие заложенные активы и активы с ограничением по использованию:

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

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

33 Производные финансовые инструменты

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

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

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

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

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

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

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

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

33 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а также производные финансовые инструменты, включая встроенные производные финансовые инструменты, учитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе методов оценки, использующих наблюдаемые на рынке входящие данные. Производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Банк использует методы дисконтирования денежных потоков с применением наблюдаемых на рынке входящих данных таких, как офшорные и оншорные кривые доходностей, а также рыночные данные, отражающие распределение вероятностей дефолтов во времени.

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

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

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

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	2012		2011	
	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справед- ливая СТОИМОСТЬ
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	106 340	106 340	133 958	133 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	9 153	9 153	8 417	8 417
Средства в других банках	45 930	46 646	39 569	41 531
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	840 760	836 239	721 232	721 951
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	21 794	33 256	33 256
- Договоры обратного репо	-	-	1 990	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	380	380	491	491
- Кредиты физическим лицам	194 480	191 913	144 594	144 280
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и соответствующая дебиторская задолженность по сделкам репо				
- Корпоративные облигации	14 916	14 723	15 359	14 955
- Государственные еврооблигации	6 659	7 575	7 058	7 013
- Муниципальные облигации	3 403	3 413	3 732	3 709
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 754	2 691	3 196	3 329
- Корпоративные Еврооблигации	20 899	19 801	1 564	1 638
- Векселя	-	-	1 463	1 463
Прочие финансовые активы	6 193	6 193	4 551	4 551
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 273 661	1 266 861	1 120 430	1 122 532
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	94 871	94 871	112 423	112 423
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 368 532	1 361 732	1 232 853	1 234 955
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков				
- срочные заемные средства, полученные от других банков	125 770	131 727	89 862	92 320
- срочные заемные средства, полученные от ЦБ РФ	10 022	10 022	-	-
- корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	551	551	352	352
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	77 221	77 221	197 463	197 463
- прочие юридические лица	294 904	294 904	259 509	259 509
- физические лица	187 895	188 076	151 253	151 316
Выпущенные векселя	23 234	23 234	20 129	20 129
Выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства				
- средства, привлеченные через RSHB Capital S.A.	293 770	314 395	231 155	237 489
- облигации, выпущенные на внутреннем рынке	147 188	148 124	111 344	112 179
Прочие финансовые обязательства	3 098	3 098	2 577	2 577
Субординированные депозиты	55 579	56 952	57 192	54 420
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖЕННЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	1 219 232	1 248 304	1 120 836	1 127 754
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 261	5 261	739	739
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 224 493	1 253 565	1 121 575	1 128 493

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдае- мых рыночных данных (уровень 2)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	19 220	-	19 220
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	12 550	12 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	44 442	-	44 442
Требования по производным финансовым инструментам	-	18 659	18 659
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(5 261)	(5 261)

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

	Котируемые цены на активных рынках (уровень 1)	Модели оценки, основанные на наблюдае- мых рыночных данных (уровень 2)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Финансовые активы			
Дебиторская задолженность по сделкам репо, относящаяся к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 316	-	1 316
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	11 225	11 225
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 586	-	76 586
Требования по производным финансовым инструментам	-	23 296	23 296
Финансовые обязательства			
Обязательства по производным финансовым инструментам	-	(739)	(739)

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

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения и (г) финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счет прибылей и убытков» имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании, и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебиторс- кая задолжен- ность	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансо- вые активы, измене- ние справед- ливой стоимости которых отражает- ся через счет прибылей и убытков	Активы, удержи- ваемые до погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	23 283	-	-	-	-	23 283
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	46 266	-	-	-	-	46 266
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	36 791	-	-	-	-	36 791
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	9 153	-	-	-	-	9 153
Торговые ценные бумаги	-	-	19 220	-	-	19 220
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	20 632	20 632
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	12 550	-	12 550
Производные финансовые инструменты	-	-	18 659	-	-	18 659
Средства в других банках	45 930	-	-	-	-	45 930
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	840 760	-	-	-	-	840 760
- Кредитование продовольственных интервенций	21 794	-	-	-	-	21 794
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	380	-	-	-	-	380
- Кредиты физическим лицам	194 480	-	-	-	-	194 480
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 442	-	-	-	44 442
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	27 999	27 999
Прочие финансовые активы	6 193	-	-	-	-	6 193
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 225 030	44 442	37 879	12 550	48 631	1 368 532
Нефинансовые активы						55 907
ИТОГО АКТИВОВ	1 225 030	44 442	37 879	12 550	48 631	1 424 439

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

	Кредиты и дебитор- ская задолжен- ность	Активы, имею- щиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Финансо- вые активы, измене- ние справед- ливой стоимости которых отражает- ся через счет прибылей и убытков	Активы, удержива- емые до погаше- ния	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- наличные средства	19 635	-	-	-	-	19 635
- остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	33 015	-	-	-	-	33 015
- корреспондентские и расчетные счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 1 месяца	81 308	-	-	-	-	81 308
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	8 417	-	-	-	-	8 417
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	1 316	-	-	1 053	2 369
Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	-	-	11 225	-	11 225
Производные финансовые инструменты	-	-	23 296	-	-	23 296
Средства в других банках	39 569	-	-	-	-	39 569
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	721 232	-	-	-	-	721 232
- Кредитование продовольственных интервенций	33 256	-	-	-	-	33 256
- Договоры обратного репо	1 990	-	-	-	-	1 990
- Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	491	-	-	-	-	491
- Кредиты физическим лицам	144 594	-	-	-	-	144 594
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	76 586	-	-	-	76 586
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	31 319	31 319
Прочие финансовые активы	4 551	-	-	-	-	4 551
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 088 058	77 902	23 296	11 225	32 372	1 232 853
Нефинансовые активы						47 346
ИТОГО АКТИВОВ	1 088 058	77 902	23 296	11 225	32 372	1 280 199

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

36 Операции со связанными сторонами

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

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

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка: 7%-12% годовых (2011: 7%-12% годовых))	30 222	39 233
Дочерние компании	18 292	12 236
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода		
Компании, принадлежащие государству	(15)	(11)
Дочерние компании	(3 033)	(1 907)
Ценные бумаги выпущенные Российской Федерацией		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 629	9 149
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	9 413	10 254
Средства клиентов		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка по срочным депозитам: 4%-12% годовых (2011: 4%-10% годовых))	87 135	225 451
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники (контрактная процентная ставка по срочным депозитам: 3%-13% годовых (2011: 1%-10% годовых))	59	24
Дочерние компании	2 545	932
Субординированные депозиты		
Компании, принадлежащие государству (контрактная процентная ставка: 6.5% годовых (2011: 6.5% годовых))	25 009	25 004

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам		
Компании, принадлежащие государству	2 836	3 040
Дочерние компании	598	669
Процентные доходы по средствам в других банках		
Дочерний банк	-	3
Ценные бумаги выпущенные Российской Федерацией		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	492	516
Ценные бумаги удерживаемые до погашения	527	526
Процентные расходы по средствам клиентов		
Компании, принадлежащие государству	(9 334)	(10 765)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	(2)	(11)
Дочерние компании	(40)	(65)
Процентные расходы по средствам других банков		
Дочерний банк	-	(1)
Процентные расходы по субординированным депозитам		
Компании, принадлежащие государству	(1 625)	(1 621)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ссудной задолженности		
Дочерняя компания	(1 010)	4 499

Банк имеет следующие незначительные в совокупности операции со связанными сторонами:

- Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (см. Примечание 7);
- Сделки репо на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 9);
- Средства в государственных банках на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года;
- Ценные бумаги государственных компаний и банков в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 13);
- Ценные бумаги государственных компаний и банков в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 14);
- Средства государственных банков по состоянию на 31 декабря 2012 года;
- Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года (см. Примечание 32);
- Валютный своп с государственной банковской группой по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года;
- Процентные доходы по эквивалентам денежных средств, торговым ценным бумагам, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и соответствующей дебиторской задолженности по сделкам репо, средствам в других банках;
- Процентные расходы по средствам других банков;
- Результаты от операций с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи; и
- Прочее.

Единственными операциями с акционером в 2012 и 2011 годах были увеличение уставного капитала, выплата дивидендов и налогов. См. Примечания 23, 27 и 28.

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

37 Основные инвестиции в дочерние компании и компанию специального назначения

Ниже представлены основные инвестиции Банка в дочерние компании по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Эффективная доля владения	Страна регистрации
Дочерние компании			
ООО «Торговый дом «Агроторг»»	Торговля	100.00%	Россия
ОАО «Рассвет»	Животноводство	99.03%	Россия
ОАО «Лужский комбикормовый завод»	Производство комбикормов	75.60%	Россия
ОАО «Албашский элеватор»	Элеватор	75.00%	Россия
ОАО «Белоглинский элеватор»	Элеватор	80.41%	Россия
ОАО «Величковский элеватор»	Элеватор	80.03%	Россия
ОАО «Еянский элеватор»	Элеватор	76.68%	Россия
ОАО «Крыловский элеватор»	Элеватор	75.64%	Россия
ОАО «Ладожский элеватор»	Элеватор	80.34%	Россия
ОАО «Малороссийский элеватор»	Элеватор	75.75%	Россия
ОАО «Ровненский элеватор»	Элеватор	75.13%	Россия
ОАО «Степнянский элеватор»	Элеватор	75.01%	Россия
ОАО «Уманский элеватор»	Элеватор	97.88%	Россия
ЗАО «Хомяковский хладокомбинат»	Пищевая промышленность	76.15%	Россия
ЗАО «АГРОкредит-информ»	Издательская деятельность	99.00%	Россия
Компания специального назначения			
RSHB Capital S.A.	Эмиссия еврооблигаций	-	Люксембург

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, представляют собой инвестиции в дочерние компании, в отношении которых Банк осуществляет активные действия по продаже. Банк предполагает завершить продажу данных инвестиций до конца 2013 года.

37 Основные инвестиции в дочерние компании и компанию специального назначения (продолжение)

Процент голосующих акций в отношении всех основных дочерних компаний равен эффективной доле владения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк признал убыток от обесценения инвестиций в дочерние компании в сумме 14 591 миллион рублей (2011: 5 195 миллионов рублей). Убыток от обесценения инвестиций был определен в результате оценки Банком ценности использования данных активов и включает в себя сумму обесценения финансовых вложений дочерних компаний, определенную в соответствии с МСФО (IAS) 39 с применением ставок дисконтирования от 9.8% до 19.0% годовых (2011: от 10.0% до 15.7%), а также сумму обесценения прочих активов, рассчитанную путем сопоставления балансовой стоимости таких активов с их справедливой стоимостью за вычетом расходов на продажу согласно отчетам независимого оценщика.

RSHB Capital S.A. зарегистрирована в Люксембурге в 2005 году. Компания является собственностью фондов, созданных в соответствии с законодательством Нидерландов, и была создана в качестве компании специального назначения с единственной целью – эмиссия еврооблигаций и предоставление средств, полученных в результате эмиссии, в кредит Банку. См. Примечания 20 и 22.

38 События после окончания отчетного периода

В феврале 2013 года Банк привлек средства через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. посредством выпуска еврооблигаций в китайских юанях на сумму 1 000 миллионов (размещены по номиналу), со сроком погашения в феврале 2016 года и купонным доходом 3.6% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В феврале 2013 года Банк привлек средства через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. посредством выпуска еврооблигаций в российских рублях на сумму 10 000 миллионов (размещены по номиналу), со сроком погашения в феврале 2018 года и купонным доходом 7.875% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

В марте 2013 года Банк погасил кредит, привлеченный через компанию специального назначения RSHB Capital S.A. в связи выпуском еврооблигаций, привлеченных в марте 2010 года, номинированные в российских рублях, на сумму 30 000 миллионов рублей.