

Группа Банка «Русский Стандарт»

**Консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	19
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	23
8	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
9	Кредиты и авансы клиентам	24
10	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	29
11	Основные средства и нематериальные активы	30
12	Прочие активы	31
13	Средства других банков	32
14	Средства клиентов	32
15	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
16	Субординированный долг	34
17	Прочие обязательства	35
18	Уставный капитал и прочие резервы	36
19	Процентные доходы и расходы	36
20	Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	37
21	Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	38
22	Доходы по операциям страхования	38
23	Прочие операционные доходы и расходы	38
24	Административные и прочие операционные расходы	39
25	Налог на прибыль	39
26	Дивиденды и прочее распределение прибыли	41
27	Сегментный анализ	41
28	Управление финансовыми рисками	43
29	Управление капиталом	55
30	Условные обязательства	56
31	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	60
32	Производные финансовые инструменты	60
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	61
34	Операции со связанными сторонами	65
35	Гудвил	67
36	Основные дочерние компании	68
37	События после окончания отчетного периода	69



Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Банк Русский Стандарт»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

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

Мнение

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

ЗАО ПрайсвотерхаусКуперс

10 апреля 2013

Москва, Российская Федерация

О. Кучерова

О. Кучерова, Директор (квалификационный аттестат № 01-000397),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Свидетельство о государственной регистрации № 2289,
Выдано Центральным Банком Российской Федерации 19 июля
2001 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 3 октября
2002 г. за № 1027739210630

105187, ул. Ткацкая, 36, Москва, Российская Федерация

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 выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

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

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	27 232	18 266
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 237	1 380
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	37 651	22 789
Средства в других банках		1 843	1 605
Кредиты и авансы клиентам	9	190 073	113 753
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	13 159	14 266
Предоплата по текущему налогу на прибыль		390	291
Отложенный налоговый актив	25	2 494	1 734
Гудвил	35	2 610	2 610
Основные средства и нематериальные активы	11	8 929	6 768
Прочие активы	12	8 468	4 659
ИТОГО АКТИВЫ		295 086	188 121
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	14 014	5 311
Средства клиентов	14	170 457	109 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	36 778	15 748
Субординированный долг	16	28 047	22 562
Прочие обязательства	17	16 257	7 925
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		265 553	161 025
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	1 565	1 565
Эмиссионный доход		673	673
Добавочный капитал		191	191
Фонд переоценки недвижимости	11	572	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8	378
Фонд курсовых разниц	18	(48)	(48)
Нераспределенная прибыль	18	26 572	24 337
Чистые активы, принадлежащие акционерам Банка		29 533	27 096
ИТОГО КАПИТАЛ		29 533	27 096
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		295 086	188 121

Утверждено для выпуска и подписано от имени Совета Директоров 10 апреля 2013 года.


Д.О. Левин
Председатель Правления




Н.А. Ицков
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	53 437	32 776
Процентные расходы	19	(17 545)	(9 959)
Чистые процентные доходы		35 892	22 817
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	(14 613)	(4 603)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		21 279	18 214
Комиссионные доходы	23	5 081	3 088
Комиссионные расходы	23	(3 930)	(2 230)
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	(244)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	2 016	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	21	(1 480)	(496)
Доходы по операциям страхования	22	7 657	4 415
Прочие операционные доходы	23	541	1 061
Административные и прочие операционные расходы	24	(22 794)	(17 206)
Прибыль до налогообложения		8 534	6 602
Расходы по налогу на прибыль	25	(2 250)	(1 591)
Прибыль за год		6 284	5 011
Прочий совокупный доход /(убыток)			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	18	-	3
Переоценка недвижимости за вычетом 183 млн. руб. отложенного налогообложения	11, 25	572	-
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом 92 млн. руб. восстановленного отложенного налогообложения (2011 год: отчисления 67 млн. руб.)	25	(370)	269
Прочий совокупный доход за год		202	272
Итого совокупный доход за год		6 486	5 283

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Принадлежит владельцам Банка							Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитал
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки недвижимости	Фонд переоценки и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Нераспределенная прибыль			
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
Остаток на 1 января 2011 года	1 565	673	191	-	109	(51)	24 427	26 914	76	26 990
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	4 910	4 910	101	5 011
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	269	3	-	272	-	272
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год	-	-	-	-	269	3	4 910	5 182	101	5 283
Дивиденды объявленные (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-	(177)	(177)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 565	673	191	-	378	(48)	24 337	27 096	-	27 096
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	6 284	6 284	-	6 284
Прочий совокупный доход	-	-	-	572	(370)	-	-	202	-	202
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	-	572	(370)	-	6 284	6 486	-	6 486
Дивиденды объявленные и прочее распределение прибыли (Примечание 26)	-	-	-	-	-	-	(3 589)	(3 589)	-	(3 589)
Прочие изменения (Примечание 36)	-	-	-	-	-	-	(460)	(460)	-	(460)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 565	673	191	572	8	(48)	26 572	29 533	-	29 533

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Русский Стандарт»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		53 156	32 754
Проценты уплаченные		(16 617)	(10 209)
Чистые расходы уплаченные от торговых операций		(4 274)	(15)
Комиссии полученные		5 081	3 088
Комиссии уплаченные		(3 930)	(2 230)
Прочие полученные операционные доходы		529	1 047
Чистые доходы, полученные по операциям страхования		11 184	5 943
Прочие уплаченные административные и операционные расходы		(21 064)	(15 847)
Уплаченный налог на прибыль		(3 360)	(2 009)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		20 705	12 522
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации		(857)	(158)
Чистый прирост средств в других банках		(546)	(999)
Чистый прирост кредитов и авансов клиентам		(91 289)	(36 057)
Чистый прирост ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(14 617)	(5 196)
Чистый прирост ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(765)	(2 273)
Чистый прирост прочих активов		(4 123)	(1 939)
Чистый прирост средств других банков		8 701	4 846
Чистый прирост средств клиентов		62 036	45 683
Чистое (снижение)/прирост выпущенных векселей		(3)	728
Чистый прирост прочих обязательств		4 942	2 529
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности			
		(15 816)	19 686
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(3 279)	(2 206)
Выручка от реализации основных средств		163	75
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(3 116)	(2 131)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг, за исключением векселей		31 289	13 242
Погашение долговых ценных бумаг, за исключением векселей		(9 552)	(18 216)
Приобретение неконтролирующей доли		-	(311)
Дивиденды и прочее распределение прибыли, уплаченные	26	(3 589)	(5 000)
Получение субординированного долга	16	10 885	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
		29 033	(10 285)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		(1 135)	(396)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	18 266	11 392
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
	7	27 232	18 266

Примечания на страницах с 5 по 70 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ЗАО «Банк Русский Стандарт» (далее «Банк») и его дочерних компаний и компаний специального назначения (см. Примечание 36) (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Русский Стандарт»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Банк был зарегистрирован в 1992 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является закрытым акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являлись:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
ЗАО «Компания «Русский Стандарт» («КРС»)	99,912%	99,912%
ЗАО «Руст Инк.»	0,087%	0,087%
Прочее	0,001%	0,001%
Итого	100,000%	100,000%

ЗАО «Компания Русский стандарт» и ЗАО «Руст Инк.» являются дочерними компаниями «Руст Трейдинг Лимитед» (далее «Основной акционер»). Основным владельцем Группы является г-н Рустам Тарико.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации и Украины. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2289, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2001 года. Кроме того, Банк выступает в качестве агента по продаже страховых полисов дочерних страховых компаний Банка клиентам Банка (Примечание 36).

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.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 105187, Москва, ул. Ткацкая, 36. Банк имеет 8 филиалов (31 декабря 2011 года: 9) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года численность персонала Группы составила 25 492 человека (31 декабря 2011 года: 21 639 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Российская экономика чувствительна к спадам рыночной активности и замедлению темпов экономического развития в других странах мира. В 2012 году в российской экономике продолжалось умеренное восстановление экономического роста и преодоление последствий мирового финансового кризиса. Это восстановление сопровождается постепенным увеличением доходов населения, снижением темпов инфляции и ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на денежном рынке.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям (Примечание 30). Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, 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 в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Группы в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, за исключением недвижимости, первоначально отраженной по первоначальной стоимости и переоцененной по справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года.

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

Покупка дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости 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, желающими совершить сделку, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Группа может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно 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. В консолидированной финансовой отчетности делаются раскрытия, если обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 отложенные затраты по сделке, при наличии таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей в консолидированном отчете о финансовом положении.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой финансовые активы, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Правлением Банка.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в том периоде, в котором они возникли.

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Положительные и отрицательные курсовые разницы также отражаются в прибыли или убытке.

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. 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. 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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства для приобретения или создания дебиторской задолженности, не являющейся производным финансовым инструментом и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, после подтверждения Кредитным комитетом Банка невозможности погашения данных активов и после определения окончательной суммы убытка списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

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

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

Гудвил. Гудвил представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли приобретающей организации в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах приобретаемой дочерней организации на дату обмена. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент.

Основные средства. Недвижимость отражается по переоцененной стоимости, прочее оборудование отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, где это необходимо). Стоимостью оборудования приобретенных дочерних компаний является их оценочная справедливая стоимость на дату приобретения. 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.

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости. Если справедливая стоимость переоцениваемого актива существенно отличается от его балансовой стоимости, проводится дальнейшая переоценка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Положительная переоценка отражается в составе прочего совокупного дохода и приводит к увеличению резерва переоценки недвижимости, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего обесценения того же самого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке, и в этом случае это увеличение отражается в составе прибыли или убытка. Отрицательная переоценка отражается в прибыли или убытке, кроме отрицательной переоценки, непосредственно компенсирующей ранее существовавшую положительную переоценку по тому же самому активу, которая сальдируется с положительной переоценкой актива в резерве переоценки недвижимости.

Фонд переоценки недвижимости, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Земля и здания были впервые переоценены по рыночной стоимости на 31 декабря 2012 года. Переоценка была произведена на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки активов, аналогичных оцениваемым активам по своему местонахождению и категории.

На каждую отчетную дату 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 отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли или убытка.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим статьям рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов.

Здания	50 лет;
Офисное оборудование	5 - 10 лет;
Компьютеры	4 года.

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на выпуск пластиковых карт (эквайринг), капитализированное программное обеспечение и собственные торговые марки. Данная лицензия дает Банку эксклюзивное право на поиск новых партнеров на территории России, которые будут принимать к оплате карты American Express, на управление взаимоотношениями с существующими партнерами, которые уже принимают к оплате карты American Express, а также на обработку платежей в сети American Express в России. Лицензия на эквайринг амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 10 лет.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 до 10 лет, торговые марки амортизируются в течение 6 лет.

Дебиторская задолженность. Первоначально расчеты с поставщиками и прочая дебиторская задолженность признаются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков и средства клиентов. Средства других банков и средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед банками, государственными или корпоративными клиентами и физическими лицами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, еврооблигации, еврокоммерческие бумаги и векселя, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долг, погашение которого будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов в случае принудительной ликвидации Группы. Признание и оценка данной категории соответствуют принципам учета в отношении выпущенных долговых ценных бумаг.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, а также межвалютные процентные свопы, учитываются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток. Группа не применяет учет хеджирования.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв незаработанной премии. Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового полиса по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия полиса. Группа рассчитывает резерв незаработанной премии на основе следующего метода. С даты выдачи страхового полиса до даты возникновения риска сумма незаработанной премии равна сумме начисленной премии; с даты возникновения риска до даты наступления срока платежа Группа использует актуарные методы, основанные на оценке оставшихся будущих обязательств по отношению к общей сумме обязательств на дату выдачи страхового полиса. Резерв незаработанной премии отражается в составе дохода по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Резерв убытков. Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов на урегулирование убытков в размере 1% от суммы выплаты по страховому полису в 2012 году (1% в 2011 году) включается в РЗНУ и в РПНУ.

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий делается на основе информации, полученной Группой в ходе расследования страховых случаев по состоянию на отчетную дату и информации, полученной после отчетной даты. РПНУ рассчитывается актуарными методами. Изменения РЗНУ и РПНУ отражаются как доход по операциям страхования в консолидированном отчете о совокупном доходе.

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

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Украины, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы / возмещение 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 в непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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 консолидированная 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Группа не признает отложенные налоговые обязательства в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, так как Группа может контролировать сроки возмещения данных временных разниц и не планирует возмещать их в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Налоговые обязательства признаются, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату 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 отчетную дату.

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

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

Средства, внесенные акционерами, помимо эмиссии акций. Средства, внесенные акционерами помимо эмиссии акций, в тех случаях, когда у Группы нет обязательства по возврату средств, отражаются в качестве добавочного капитала в момент получения.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, то уплаченная сумма вычитается из капитала, причитающегося владельцам Банка, до момента повторного выпуска, реализации данных акций или уменьшения акционерного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в капитал.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (ни одна из которых не использует валюту страны с гиперинфляционной экономикой в качестве функциональной валюты) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (I) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по курсу на отчетную дату;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- (II) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций); и
- (III) все курсовые разницы отражаются в составе прочих совокупных доходов.

В случае утраты контроля над зарубежной компанией ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, переносятся из прочего совокупного дохода в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в долю неконтролирующих акционеров.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США); средний обменный курс за 2012 год составил 31,0930 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 29,3874 рубля за 1 доллар США).

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в евро, составлял 40,2286 рубля за 1 евро (31 декабря 2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро); средний обменный курс за 2012 год составил 39,9524 рубля за 1 евро (2011 г.: 40,8848 рубля за 1 евро).

Нефинансовые активы являются долгосрочными, за исключением статей «Предоплаты по текущему налогу на прибыль» и «Прочие нефинансовые активы» (Примечание 12). **Нефинансовые обязательства** являются краткосрочными (Примечание 17).

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Компании Группы не имеют собственных пенсионных планов. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные и неоплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы и относятся на административные и прочие операционные расходы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Председатель Совета директоров проверяет финансовую информацию, подготовленную на уровне Банка (до консолидации со страховыми и украинскими дочерними компаниями). Ввиду этого Группа выделила деятельность Банка до его консолидации в качестве операционного сегмента (Примечание 27).

Изменения в бухгалтерских оценках. Оценки, используемые в целях бухгалтерского учета и отчетности, могут пересматриваться при изменении обстоятельств, на которых этих оценки были основаны, или в результате появления новой информации, приобретения большего опыта или в результате последующих событий. Если изменение в бухгалтерских оценках приводит к изменениям в активах и обязательствах, или относится к статье капитала, это изменение отражается посредством корректировки балансовой стоимости соответствующего актива, обязательства или соответствующей статьи капитала в том периоде, в каком произошло изменение.

Все последующие изменения данной консолидированной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Группы, утвердившего данную консолидированную финансовую отчетность.

4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о совокупном доходе, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа считает объективным доказательством обесценения, является просроченный статус кредита. Резерв под обесценение кредитного портфеля включает в себя (i) убытки, понесенные в том случае, если задержка платежа по кредиту составила более 180 дней, и Группа предполагает, что возмещение невозможно, и (ii) убытки, возникающие в том случае, если кредит имеет признаки обесценения (пропущен по крайней мере один месячный платеж) на отчетную дату; эти убытки рассчитываются на основе статистических данных за прошлые периоды по другим кредитам с аналогичными характеристиками. Как правило, кредиты, по которым не было нарушений в обслуживании долга, считаются индивидуально необесцененными. Учитывая характер заемщиков и выдаваемых кредитов, Группа на основе своего опыта считает, что временной интервал между возможным событием убытка, которое может привести к обесценению, и невыплатой или неполной оплатой ежемесячного платежа, минимален. 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 расхождений между расчетными и фактическими убытками. В соответствии с внутренней методикой оценки резерва Группа использует все имеющиеся статистические данные об убытках, понесенных за весь период деятельности. Наиболее существенное воздействие на сумму резерва оказывают статистические данные об убытках за последние шесть месяцев. Этот подход позволяет Группе учитывать в своей модели расчета резерва самые последние тенденции.

В случае если резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года уменьшился/увеличился на 10%, прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 809 миллионов рублей больше или на 1 809 миллионов рублей меньше. В случае если резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года уменьшился/увеличился на 10%, прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 848 миллионов рублей больше или на 848 миллионов рублей меньше.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, обязательных для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже, которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже), заменяет все положения по вопросам контроля и консолидации МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа оценивает влияние данного пересмотренного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: 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.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позже), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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 позже), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Группа считает, что пересмотренный стандарт изменит представление 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 позже) 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.

«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 позже). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействие на оценку и признание финансовых инструментов.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно, если он представляется в связи с существенным влиянием на него ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие в соответствии с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

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

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПК-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 финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как 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 через прибыль и убыток и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Группа оценивает влияние данных изменений на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Кроме того, Правление КМСФО также выпустило следующие учетные положения, которые еще не вступили в силу на территории России:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту. Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все 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 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

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

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). В МСФО (IAS) 28 был внесен учет деятельности совместных предприятий по долевого методу, 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.

«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 позже). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Группа изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Группу и сроки принятия изменения Группой.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	12 866	9 314
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 714	1 949
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 996	1 802
- стран ОЭСР	6 031	3 730
- других стран	895	701
Расчетные счета в торговых системах (ММВБ)	730	770
Итого денежных средств и их эквивалентов	27 232	18 266

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch). Суверенный рейтинг Российской Федерации на 31 декабря 2012 года и 2011 года был установлен на уровне BBB.

Географический анализ денежных средств и их эквивалентов, анализ по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
С рейтингом от AAA до A-	3 110	1 155
С рейтингом от BBB+ до BBB-	3 406	2 778
С рейтингом от BB+ до B+	1 146	488
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	1 260	1 812
Итого денежных средств и их эквивалентов, размещенных в других банках	8 922	6 233

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Облигации, выпущенные российскими банками	21 237	11 819
Облигации, выпущенные российскими компаниями	12 010	9 266
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации ("ОФЗ")	483	857
Российские муниципальные облигации	201	-
Облигации, выпущенные Международной финансовой корпорацией (МФК)	501	-
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	1 856	421
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	1 363	426
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	22 789

Группа в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что Группа оценивает эффективность данных инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками.

8 Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости на основе рыночных котировок, что также отражает уменьшение стоимости, обусловленное кредитным риском.

Географический анализ, анализ ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г. года
С рейтингом от AAA до A-	501	-
С рейтингом от BBB+ до BBB-	12 936	6 898
С рейтингом от BB+ до B+	18 421	12 093
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	5 793	3 798
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	22 789

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	108 231	60 158
Кредиты наличными	56 883	24 325
Потребительские кредиты	30 245	25 226
Реструктурированные кредиты	707	604
Автокредиты	256	1 484
Прочее	945	1 208
Кредиты юридическим лицам	10 899	9 231
Итого кредитов и авансов клиентам	208 166	122 236
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 093)	(8 483)
Итого кредитов и авансов клиентам	190 073	113 753

Группа выдает клиентам кредиты по кредитным картам. Кредиты наличными выдаются клиентам непосредственно в офисах Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты наличными включают кредиты, выданные с использованием кредитных карт, в сумме 56 037 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 20 867 миллионов рублей). Потребительские кредиты выдаются клиентам непосредственно в пунктах продаж товаров и услуг. Реструктурированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были изменены в соответствии с дополнительным соглашением, заключенным между заемщиком и Банком.

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные или оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе.

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

(в миллионах российских рублей)	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 966	1 079	72	1 123	131	56	4 056	8 483
Резерв под обесценение в течение 2012 года	7 694	2 734	(4)	4 823	260	7	421	15 935
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(3 398)	(1 782)	(56)	(945)	(144)	-	-	(6 325)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	6 262	2 031	12	5 001	247	63	4 477	18 093

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

(в миллионах российских рублей)	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	1 561	497	191	1 127	480	49	3 887	7 792
Резерв под обесценение в течение 2011 года	3 226	1 916	99	714	(23)	7	169	6 108
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(2 821)	(1 334)	(218)	(718)	(326)	-	-	(5 417)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 966	1 079	72	1 123	131	56	4 056	8 483

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение в течение года отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о совокупном доходе, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные, в размере 1 322 миллиона рублей (2011 г.: 1 505 миллионов рублей). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Кредиты списываются из консолидированного отчета о финансовом положении в соответствии с внутренней политикой Группы. Критерии списания кредитов основаны на поведении портфеля. Группа использует следующие критерии для списания кредитов в качестве безнадежных: выявленные мошеннические кредиты; кредиты с задержкой платежа более 180 дней (2011 год: 120 дней) с основной суммой долга менее 50 тысяч рублей; кредиты с задержкой платежа более 360 дней, независимо от суммы основного долга.

В таблице ниже представлена информация о лимитах кредитования на 31 декабря 2012 года. Максимальный лимит по кредитным картам для большинства клиентов составляет 100 тысяч рублей. Для большинства потребительских кредитов лимит кредитования составляет от 4 тысяч рублей до 78 тысяч рублей. Для большинства кредитов наличными лимит кредитования составляет от 30 тысяч рублей до 371 тысячи рублей. Для большинства реструктурированных кредитов лимит кредитования составляет от 7 тысяч рублей до 133 тысяч рублей.

Большинство кредитов физическим лицам не имеют обеспечения (за исключением автокредитов, обеспеченных автомобилями). Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Необеспеченные кредиты	8 521	7 008
Кредиты, обеспеченные объектами недвижимости	2 378	2 223
Итого кредитов и авансов юридическим лицам (до вычета резервов)	10 899	9 231

Справедливая стоимость залогового обеспечения по указанном выше индивидуально обесцененным кредитам юридическому лицу в сумме 2 378 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 2 223 миллиона рублей) составляет 2 345 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 2 195 миллионов рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты наличные	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные	16 318	7 240	-	6 611	66	-	-	30 235
Итого текущих и необесцененных	16 318	7 240	-	6 611	66	-	-	30 235
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (общая сумма)								
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	85 256	21 228	238	46 608	435	916	-	154 681
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 538	862	7	1 752	107	-	-	6 266
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней:	3 119	915	11	1 912	99	29	-	6 085
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	91 913	23 005	256	50 272	641	945	-	167 032
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (общая сумма)								
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	6 027	6 027
Необслуживаемые кредиты	-	-	-	-	-	-	4 872	4 872
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	-	-	10 899	10 899
За вычетом резерва под обесценение	(6 262)	(2 031)	(12)	(5 001)	(247)	(63)	(4 477)	(18 093)
Итого кредитов и авансов клиентам	101 969	28 214	244	51 882	460	882	6 422	190 073

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Кредиты наличные	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные	7 520	6 587	7	2 908	34	-	-	17 056
Итого текущих и необесцененных	7 520	6 587	7	2 908	34	-	-	17 056
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе (общая сумма)								
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	50 360	17 898	1 397	20 614	448	1 169	-	91 886
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 413	426	32	391	58	-	-	2 320
Необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней:	865	315	48	412	64	39	-	1 743
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе (до вычета резервов)	52 638	18 639	1 477	21 417	570	1 208	-	95 949
Кредиты, оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе (общая сумма)								
- непросроченные или с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	5 415	5 415
Необслуживаемые кредиты	-	-	-	-	-	-	3 816	3 816
Итого кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе (до вычета резервов)	-	-	-	-	-	-	9 231	9 231
За вычетом резерва под обесценение	(1 966)	(1 079)	(72)	(1 123)	(131)	(56)	(4 056)	(8 483)
Итого кредитов и авансов клиентам	58 192	24 147	1 412	23 202	473	1 152	5 175	113 753

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Текущие и необесцененные кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными Группой в последний месяц перед отчетной датой. Эти кредиты представляют однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством.

Банк рассматривает непросроченные кредиты или кредиты с задержкой платежа менее 30 дней, оцениваемые на предмет обесценения на коллективной основе, как указано выше, как однородную совокупность с аналогичным кредитным качеством.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года (Примечание 33).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Акции российской компании, не имеющие котировок	34	6 473	6 473
Акции компании страны, входящей в состав ОЭСР		-	371
Облигации, выпущенные российскими компаниями		5 130	5 082
Облигации, выпущенные компанией страны, входящей в состав ОЭСР	20, 34, 37	1 556	2 340
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		13 159	14 266

Облигации, выпущенные российскими компаниями, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа использует долгосрочные рейтинги рейтинговых агентств, имеющих международное признание. Ниже приводится информация о кредитных рейтингах (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале Standard & Poor's/Fitch) долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
С рейтингом от BBB+ до BBB-	3 669	3 636
С рейтингом от BB+ до B+	1 400	1 392
С рейтингом ниже B+ и не имеющие рейтинга	1 617	2 394
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	6 686	7 422

Географический анализ, анализ инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Здания и земля	Оборудование и улучшение арендованного имущества	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года	1 818	2 187	4 005	1 921	5 926
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года	1 943	6 546	8 489	3 194	11 683
Поступления	447	1 583	2 030	176	2 206
Выбытия	-	(263)	(263)	(109)	(372)
Остаток на конец года	2 390	7 866	10 256	3 261	13 517
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	125	4 359	4 484	1 273	5 757
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	34	856	890	412	1 302
Выбытия	-	(201)	(201)	(109)	(310)
Остаток на конец года	159	5 014	5 173	1 576	6 749
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 231	2 852	5 083	1 685	6 768
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	2 231	2 852	5 083	1 685	6 768
Балансовая стоимость					
Остаток на начало года	2 390	7 866	10 256	3 261	13 517
Поступления	140	2 822	2 962	317	3 279
Переоценка	395	-	395	-	395
Выбытия	-	(940)	(940)	(197)	(1 137)
Остаток на конец года	2 925	9 748	12 673	3 381	16 054
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	159	5 014	5 173	1 576	6 749
Амортизационные отчисления (Примечание 24)	161	1 134	1 295	400	1 695
Переоценка	(320)	-	(320)	-	(320)
Выбытия	-	(802)	(802)	(197)	(999)
Остаток на конец года	-	5 346	5 346	1 779	7 125
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 925	4 402	7 327	1 602	8 929

11 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года первоначальная стоимость полностью амортизированного офисного и компьютерного оборудования составила 2 928 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 2 394 миллиона рублей).

Переоценка нежimmости по справедливой стоимости была проведена 31 декабря 2012 года независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим недавний профессиональный опыт оценки активов, аналогичных оцениваемым активам по своему местонахождению и категории.

Рыночная стоимость была определена на основе метода сравнительных продаж. Рыночная стоимость недвижимости была определена на основе цены, которую независимая сторона заплатила бы объект, имеющий аналогичное качество и назначение. Рыночная стоимость недвижимости была оценена на основе информации о продажах сопоставимых объектов, которые были осуществлены на рынке.

Балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2012 года включает 715 миллионов рублей, представляющих собой положительную переоценку зданий Банка. Положительная переоценка была включена в прочий совокупный доход в сумме 572 миллиона рублей (за вычетом 143 миллионов рублей отложенного налогообложения). В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость недвижимости по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 2 210 миллионов рублей.

12 Прочие активы

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые активы			
Средства в расчетах с расчетными системами		5 239	2 467
Дебиторская задолженность по торговым операциям		2 018	1 074
Страховая дебиторская задолженность		232	135
Производные финансовые инструменты	32	66	108
Прочее		473	443
Итого прочих финансовых активов		8 028	4 227
Прочие нефинансовые активы		440	432
Итого прочих активов		8 468	4 659

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по срокам размещения представлены в Примечании 28.

13 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты ЦБ РФ	5 011	-
Синдицированный кредит	3 975	-
Кредит от ЕБРР	3 205	3 989
Прочие краткосрочные кредиты	1 823	1 322
Итого средств других банков	14 014	5 311

Кредиты, полученные от ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2012 кредиты, полученные от ЦБ РФ, были привлечены в рублях с фиксированной ставкой от 7,0% до 8,0% с ежемесячной выплатой процентов. Эти кредиты имеют сроки погашения с января 2013 года по июнь 2013 года.

Синдицированный кредит. В декабре 2012 года Группа получила синдицированный кредит на общую сумму 4 000 миллионов рублей со сроком погашения в декабре 2013 года и с фиксированной процентной ставкой 9,5% с выплатой процентов раз в квартал.

Кредит от ЕБРР. В сентябре 2011 года Группа получила амортизационный кредит с плавающей процентной ставкой от Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР») в сумме 4 000 миллионов рублей и со сроком погашения в сентябре 2014 года. Процентная ставка по кредиту основана на трехмесячной ставке MosPrime с выплатой процентов раз в квартал.

Прочие краткосрочные кредиты. Прочие краткосрочные кредиты, полученные от других банков, представлены, в основном, кредитами, полученными Группой от украинских и международных банков.

Географический анализ, анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

14 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	46 355	26 591
- Срочные депозиты	117 829	74 855
Государственные и муниципальные организации		
- Срочные депозиты	4 210	7 105
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 296	824
- Срочные депозиты	767	104
Итого средств клиентов	170 457	109 479

Географический анализ, анализ средств клиентов по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Номинированные в долларах США		
525 миллионов долларов США – 9,25% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в июле 2017 года	16 488	-
150 миллионов долларов США - 5,5% еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в апреле 2013 года	4 486	-
100 миллионов долларов США - 9.1% еврокоммерческие бумаги со сроком погашения в мае 2012 года	-	4 683
Номинированные в рублях		
5 000 миллионов рублей – 9,0% облигации со сроком погашения в марте 2015 года	5 092	-
5 000 миллионов рублей – 9,4% облигации со сроком погашения в мае 2015 года	5 048	-
5 000 миллионов рублей – 9,4% облигации со сроком погашения в ноябре 2014 года	4 956	5 063
5 000 миллионов рублей – 7,8% облигации со сроком погашения в апреле 2012 года	-	4 879
Номинированные в украинских гривнах		
100 миллионов украинских гривен – 15% облигации со сроком погашения в феврале 2012 года	-	406
Выпущенные векселя (Примечания 30, 34)	708	717
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	36 778	15 748

Еврооблигации (LPN), номинированные в долларах США. В июле 2012 года Группа выпустила еврооблигации (LPN) в сумме 350 миллионов долларов США со сроком погашения в июле 2017 года по номинальной стоимости. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в июле 2015 года.

В ноябре 2012 года Группа выпустила дополнительные еврооблигации (LPN) на сумму 175 миллионов долларов США, которые были консолидированы с упомянутыми выше еврооблигациями (LPN) в сумме 350 миллионов долларов США, со сроком погашения в июле 2017 года. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в июле 2015 года.

Еврокоммерческие бумаги номинированные в долларах США. В апреле 2012 года Группа выпустила еврокоммерческие бумаги в сумме 150 миллионов долларов США по дисконтированной стоимости со сроком погашения в апреле 2013 года.

Облигации, номинированные в рублях. Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в марте 2015 года были выпущены в марте 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в марте 2013 года (Примечание 37).

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в мае 2015 года были выпущены в мае 2012 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года.

Облигации, номинированные в рублях, со сроком погашения в ноябре 2014 года были выпущены в ноябре 2011 года по номинальной стоимости 5 000 миллионов рублей. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение по номинальной стоимости в ноябре 2013 года.

Выпущенные векселя. На 31 декабря 2012 года в состав долговых ценных бумаг включены векселя в сумме 702 миллиона рублей (31 декабря 2011 года: 709 миллионов рублей), являющиеся обеспечением по гарантиям, предоставленным материнской компании. См. Примечания 30 и 34.

15 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

16 Субординированный долг

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 г.
Номинарованный в долларах США		
200 миллионов долларов США – 7.73% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2015 года	6 081	6 441
200 миллионов долларов США – 7.56% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2016 года	6 089	6 455
350 млн долларов США – 10,75% еврооблигации (LPN) со сроком погашения в апреле 2018 года	10 800	-
Номинарованный в рублях		
5 000 млн. рублей – 0,1% кредит со сроком погашения в июле 2039 года (Примечание 37)	512	5 142
4 959 миллионов рублей - 6.5% кредит со сроком погашения в декабре 2019 года	4 565	4 524
Итого субординированного долга	28 047	22 562

В декабре 2005 года Банк выпустил еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2015 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начисляется фиксированная процентная ставка 8,875% до декабря 2010 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2010 года, была установлена на уровне 7,73% в год.

В декабре 2006 года Банк выпустил еврооблигации (LPN) со сроком погашения в декабре 2016 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начислялась фиксированная процентная ставка 9,75% до декабря 2011 года. Процентная ставка для периода, начинающегося с декабря 2011 года, была установлена на уровне 7,56% в год.

В июле 2009 года Группа получила субординированный кредит от ЗАО «Компания Русский Стандарт» в сумме 5 000 миллионов рублей. В 2012 году срок погашения этого кредита был продлен с января 2020 года до июля 2039 года. В декабре 2012 года процентная ставка по кредиту была снижена с 6,5% до 0,1%, что привело к возникновению прибыли в сумме 4 629 миллионов рублей (Примечание 20).

В октябре 2009 года Группа получила субординированный кредит от «Внешэкономбанка» (ВЭБ) в сумме 4 959 миллионов рублей. Банк смог получить кредит от ВЭБ благодаря субординированному кредиту, предоставленному материнской компанией в сумме, превышающей данный кредит. В соответствии с Федеральным законом № 206-ФЗ от 27 июля 2010 года процентная ставка по кредиту изменилась с 8,0% до 6,5% начиная с августа 2010 года.

В октябре 2012 года Банк выпустил субординированные еврооблигации (LPN) со сроком погашения в апреле 2018 года, которые были размещены по номиналу. По данным еврооблигациям начисляется фиксированная процентная ставка 10,75%.

В соответствии с российским законодательством требования прочих кредиторов к Группе превагируют над требованиями кредиторов в отношении основной суммы и процентов по этим субординированным еврооблигациям и субординированным кредитам.

Географический анализ, анализ субординированного долга по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28. Информация в отношении субординированного долга, предоставленного связанными сторонами, представлена в Примечании 34.

17 Прочие обязательства

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Прочие финансовые обязательства			
Средства в расчетах с расчетными системами		4 719	1 869
Кредиторская задолженность по торговым операциям		1 398	894
Предоплата по страхованию полученная		749	385
Производные финансовые инструменты	32	499	10
Прочее		356	100
Итого прочих финансовых обязательств		7 721	3 258
Прочие нефинансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии		5 832	2 848
Расчеты с сотрудниками		1 481	1 197
Резерв убытков		881	368
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль		342	254
Итого прочих нефинансовых обязательств		8 536	4 667
Итого прочих обязательств		16 257	7 925

Географический анализ, анализ прочих обязательств по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резерва незаработанной премии:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв незаработанной премии на 1 января	2 848	1 457
Увеличение резерва	2 984	1 391
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	5 832	2 848

Ниже приведен анализ изменения резерва убытков:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Резерв убытков на 1 января	.	368	232
Резерв, созданный в течение периода	22	604	201
Страховые выплаты		(91)	(65)
Резерв убытков на 31 декабря		881	368

18 Уставный капитал и прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Объявленный		Выпущенный и полностью оплаченный		
	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Количество акций (тыс.)	Номинальная стоимость	Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции
<i>В миллионах российских рублей, за исключением количества акций</i>					
Обыкновенные акции (Примечание 37)	5 656	5 656	1 146	1 146	1 565
Привилегированные акции	1 880	1 880	-	-	-
Итого акционерного капитала	7 536	7 536	1 146	1 146	1 565

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию (31 декабря 2011 г.: 1 000 рублей за акцию). Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Из состава акционерного капитала исключены 127 279 (9.999%) собственных акций, выкупленных дочерней компанией у акционеров в 2010 году.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды и нераспределенная прибыль Банка, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 28 169 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 24 580 миллионов рублей).

Отрицательная сумма фонда курсовых разниц в размере 48 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: отрицательная сумма в размере 48 миллионов рублей) представляет собой результат пересчета финансовой отчетности украинской дочерней компании Банка из функциональной валюты (украинская гривна) в валюту представления отчетности (российский рубль).

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	48 935	30 151
Долговые ценные бумаги	3 929	2 130
Кредиты юридическим лицам	457	429
Денежные средства и их эквиваленты и средства в других банках	116	66
Итого процентных доходов	53 437	32 776
Процентные расходы		
Средства клиентов	12 442	6 814
Субординированный долг	1 891	1 691
Облигации, номинированные в рублях	1 359	532
Срочные депозиты других банков	948	369
Еврооблигации (LPN), номинированные в долларах США	888	550
Выпущенные векселя	17	3
Итого процентных расходов	17 545	9 959
Чистые процентные доходы	35 892	22 817

20 Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012
Эффект изменения процентной ставки по субординированному кредиту (Примечания 16, 34)	4 629
Реализованный убыток по операциям с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи (Примечание 34)	(1 204)
Убыток от обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (Примечания 10, 34)	(1 409)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 016

В ноябре 2011 года компании, контролируемые г-ном Рустамом Тарико, конечным акционером Группы, приобрели 9,9% акций компании CEDC, одного из крупнейших производителей водки и крупнейшей интегрированной компании по производству спиртных напитков в Центральной и Восточной Европе.

Г-н Рустам Тарико публично выразил заинтересованность в увеличении своей доли в CEDC. В 2012 году он был назначен неисполнительным Председателем Совета Директоров, а затем временным президентом CEDC. В декабре 2012 года CEDC сформировал Операционный комитет (состоящий из трех членов, в том числе г-на Рустама Тарико и его представителя) для контроля за повседневной деятельностью и операционным управлением CEDC, включая операционные финансы. На 31 декабря 2012 года г-ну Рустаму Тарико косвенно принадлежит 19,5% акций CEDC, ставшей связанной стороной во второй половине 2012 года.

С ноября 2011 года по февраль 2012 года Группа приобрела 3% конвертируемые облигации со сроком погашения в марте 2013 года («Конвертируемые облигации»), выпущенные CEDC, с номинальной стоимостью 102,554 миллиона долларов США по среднерыночной цене, составляющей 65% от номинальной стоимости на общую сумму 67 миллионов долларов США (2 096 миллиона рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года цена исполнения конвертируемого опциона, встроенного в Конвертируемые облигации, являлась крайне невыгодной (“deeply out of the money”).

В мае 2012 года Группа приобрела 3% долговые обязательства со сроком погашения в марте 2013 года («Новая задолженность»), выпущенные CEDC, с номинальной стоимостью 70 миллионов долларов США. В течение 2012 года рыночная стоимость Конвертируемых облигаций была непостоянна и колебалась от 35% до 97% от номинальной стоимости. На 31 декабря 2012 года рыночная стоимость Конвертируемых облигаций составляла 49% от номинальной стоимости, т.е. упала ниже стоимости, по которой они были приобретены Группой.

Срок погашения Конвертируемых облигаций установлен в марте 2013 года. В квартальном отчете, направленном в Комиссию по биржам и ценным бумагам (SEC), за третий квартал 2012 года CEDC выразила сомнение в том, что ее наличные средства, оценочные денежные средства к получению от операционной деятельности, и имеющиеся кредитные линии будут достаточны для погашения основной суммы по Конвертируемым облигациям без получения дополнительной поддержки от Группы «Русский Стандарт». CEDC также заявил, что эти и другие условия дают основания для серьезных опасений относительно способности CEDC продолжать работу в качестве непрерывно действующего предприятия.

В декабре 2012 года Группа продала всю Новую задолженность с номинальной стоимостью 70 миллионов долларов США по справедливой стоимости (приблизительно равной рыночной стоимости Конвертируемых облигаций) компании Roust Trading Limited, материнской компании KPC, материнской компании Группы. В результате Группа реализовала убыток в общей сумме 1 204 миллиона рублей, возникший в связи с инвестициями в Новую задолженность.

Убыток от обесценения в связи с инвестициями в Конвертируемые облигации в 2012 году составил 1 409 миллионов рублей. На 31 декабря 2012 года остаток инвестиций Группы в Конвертируемые облигации составил 1 556 миллионов рублей (31 декабря 2011 г.: 2 340 миллионов рублей) (Примечания 10, 34). CEDC не смогла погасить Конвертируемые облигации при наступлении срока погашения в марте 2013 года (Примечание 37).

20 Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (продолжение)

Принимая во внимание снижение размера капитала Группы (в результате инвестирования в Конвертируемые облигации и Новую задолженность CEDC), в декабре 2012 года КРС снизила процентную ставку по субординированному кредиту Группе в сумме 5 000 миллионов рублей с сроком погашения в июле 2039 года до 0,1% в год. Балансовая стоимость субординированного кредита была пересчитана по рыночной процентной ставке, в результате чего была признана прибыль в сумме 4 629 миллионов рублей (Примечания 16, 34).

21 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	1 741	(647)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 221)	151
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 480)	(496)

Чистые расходы от операций с производными инструментами возникают в результате экономического хеджирования валютного риска Группы. Валютный риск Группы возникает в связи с тем, что значительная часть обязательств Группы выражена в иностранной валюте, а большая часть активов Группы выражена в рублях.

22 Доходы по операциям страхования

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Доходы по операциям страхования			
Страховые премии		8 261	4 616
Чистые страховые выплаты	17	(604)	(201)
Итого доходов по операциям страхования		7 657	4 415

23 Прочие операционные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают комиссии по эквайрингу и по операциям с карточками других эмитентов в сумме 3 520 миллионов рублей доходов и 2 959 миллионов рублей расходов соответственно (2011 год: 1 962 миллиона рублей и 1 539 миллионов рублей соответственно).

Прочие доходы включают прибыль от переуступки другим компаниям ранее списанной сомнительной задолженности в сумме 204 миллиона рублей (2011 г.: 789 миллионов рублей).

24 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на содержание персонала		13 745	9 878
Расходы на аренду		2 019	1 536
Амортизационные отчисления	11	1 695	1 302
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		1 219	1 028
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		920	1 009
Рекламные и маркетинговые услуги		791	651
Телекоммуникации		505	412
Канцелярские товары		494	323
Охрана		274	230
Профессиональные услуги		247	292
Командировочные расходы		194	93
Почтовые расходы		146	113
Судебные издержки		74	48
Благотворительность		74	38
Прочее		397	253
Итого административных и прочих операционных расходов		22 794	17 206

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 2 819 миллионов рублей (2011 год: 1 890 миллионов рублей).

25 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 261	2 246
Отложенное налогообложение	(1 011)	(655)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 250	1 591

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20%. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний и компаний специального назначения, составляет от 0% до 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	8 534	6 602
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей законодательно установленной ставке (20%)	1 707	1 320
Поправки на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	543	271
Расходы по налогу на прибыль за год	2 250	1 591

25 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и Украины приводят к возникновению определенных 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 ставкам налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу в соответствующих юрисдикциях.

	1 января 2011 года	Отражено в совокупном доходе	31 декабря 2011 года	Отражено в совокуп- ном доходе	Прочие измене- ния (Приме- чание 36)	31 декабря 2012 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих и (увеличивающих) налогооблагаемую базу						
- относящихся к статьям, отраженным в прибыли:	1 173	655	1 828	1 011	(200)	2 639
Наращенные (доходы)/расходы	(243)	451	208	171	-	379
Резерв под обесценение кредитного портфеля	824	(94)	730	1 043	(200)	1 573
Валютные форвардные контракты	67	(17)	50	5	-	55
Страховые резервы	206	158	364	453	-	817
Прочие разницы	319	157	476	(661)	-	(185)
- относящихся к статьям, отраженным в составе прочего совокупного дохода:	(27)	(67)	(94)	(51)	-	(145)
Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(27)	(67)	(94)	92	-	(2)
Переоценка недвижимости	-	-	-	(143)	-	(143)
Чистый отложенный налоговый актив	1 146	588	1 734	960	(200)	2 494

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

26 Дивиденды и прочее распределение прибыли

28 апреля 2011 года Общее ежегодное собрание акционеров Банка утвердило дивиденды на 2010 год в сумме 1 440 миллионов рублей (1 257 рублей на акцию), которые были выплачены в апреле 2011 года.

28 сентября 2011 года Общее ежегодное собрание акционеров Банка утвердило дивиденды на 2011 год в сумме 1 482 миллиона рублей (1 293 рубля на акцию), которые были выплачены в сентябре 2011 года.

В декабре 2011 года Совет директоров Банка утвердил выплаты акционерам в сумме 1 702 миллиона рублей, которые были выплачены в декабре 2011 года.

В 2011 году Общие ежегодные собрания акционеров дочерних компаний Группы, находящихся под ее контролем, но не в ее собственности, объявили о выплате дивидендов в сумме 376 миллионов рублей, которые были выплачены в 2011 году.

20 апреля 2012 года Общее ежегодное собрание акционеров Банка утвердило дивиденды на 2011 год в сумме 2 115 миллионов рублей (1 846 рублей на акцию), которые были выплачены в апреле 2012 года.

В апреле 2012 года Совет директоров Банка утвердил выплаты акционерам в сумме 1 080 миллионов рублей, которые были выплачены в апреле 2012 года.

В апреле 2012 года Общие ежегодные собрания акционеров дочерних компаний Группы, находящихся под ее контролем, но не в ее собственности, объявили о выплате дивидендов в сумме 424 миллиона рублей, которые были выплачены в апреле 2012 года.

В 2012 году дочерняя компания Банка получила финансовую помощь от дочерней компании КРС в сумме 30 миллионов рублей.

27 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Председателем Совета директоров Банка (далее - «Председатель»). Председатель анализирует неконсолидированную финансовую информацию Банка (до консолидации со страховой компанией и украинскими дочерними компаниями). На основе этого Группа выделила деятельность Банка до его консолидации в качестве операционного сегмента. Банк оценивает активы, обязательства и прибыль сегментов на основе правил, установленных применимыми МСФО.

Председатель контролирует стратегические и операционные решения Группы и анализирует отчеты Систем управленческой информации не реже одного раза в месяц. Совет директоров своевременно и в полном объеме информирует Председателя о вопросах, относящихся к развитию бизнеса Группы, включая представленную ниже финансовую информацию, объемы продаж и уровень риска продуктов. Председатель обсуждает с Советом директоров вопросы стратегического направления, принимает необходимые решения и отслеживает на регулярной основе статус реализации стратегии на протяжении установленных периодов. Информация предоставляется Председателю своевременно, что позволяет ему принимать обоснованные решения и исполнять возложенные на него обязанности.

27 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетному операционному сегменту Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы сегмента	288 196	185 165
Обязательства сегмента	258 255	157 973

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы	53 763	33 695
Процентные расходы	(17 018)	(9 830)
Чистые процентные доходы	36 745	23 865
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 328)	(5 317)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	22 417	18 548
Страховой комиссионный доход	4 959	2 541
Прочий комиссионный доход	4 783	2 802
Комиссионные расходы	(3 830)	(2 183)
Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164	(244)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 016	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	(1 332)	(511)
Дивиденды полученные	1 900	1 667
Прочие операционные доходы	681	1 207
Административные и прочие операционные расходы	(23 595)	(17 891)
Прибыль до налогообложения	8 163	5 936

Ниже представлена сверка доходов отчетного сегмента и общей суммы доходов Группы за период:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы	53 763	33 695
Комиссионные доходы	9 742	5 343
Дивиденды полученные	1 900	1 667
Прочие результаты операционной деятельности	681	1 207
Итого доходов отчетного сегмента	66 086	41 912
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	1 234	(371)
Итого доходов в консолидированной финансовой отчетности	67 320	41 541

27 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента и общего результата Группы до налогообложения за период:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого результат отчетного сегмента до налогообложения за год	8 163	5 936
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	371	666
Прибыль Группы до налогообложения за год	8 534	6 602

Ниже представлена сверка активов и обязательств отчетного сегмента и общей суммы активов и обязательств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Итого активов отчетных сегментов	288 196	185 165
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	6 890	2 956
Итого активов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности	295 086	188 121
Итого обязательств отчетных сегментов	258 255	157 973
Корректировки:		
Консолидация дочерних компаний	7 298	3 052
Итого обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности	265 553	161 025

Доходы Группы получены и долгосрочные активы сегментов расположены в Российской Федерации. На 31 декабря 2012 года основные средства и нематериальные активы составляли 8 279 миллионов рублей (31 декабря 2011 год: 6 214 миллионов рублей). Амортизационные отчисления сегмента за 2012 год составили 1 519 миллионов рублей (2011 год: 1 242 миллиона рублей).

28 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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

Основные принципы кредитной политики Группы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже, чем один раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска, а также описаны системы управления кредитным риском Банка. Общие лимиты кредитного риска Группы устанавливаются Кредитным комитетом на основе Кредитной политики и утверждаются на регулярной основе Советом директоров Банка.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с помощью централизованной системы принятия решений (скоринговый центр) или сотрудниками Кредитного департамента. Кредитный комитет также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов (на основе первичной документации, представляемой Управлением корпоративного кредитования или Управлением финансовых институтов, а также Управлением контроля рисков). Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям экономики устанавливаются Кредитным комитетом и регулярно утверждаются Правлением Банка.

Для управления кредитным риском по кредитам физическим лицам Банк использует автоматизированные системы для оценки финансового состояния заемщика (скоринговая система). Эта система регулярно модифицируется с учетом статистики прошлых лет. Для управления кредитным риском, возникающим при обслуживании долга, Банк использует эффективную систему предотвращения появления безнадежных долгов (система взыскания просроченной задолженности). Банк анализирует уровень кредитного риска на протяжении всего цикла кредита. Такая практика позволяет своевременно принимать управленческие решения, регулировать рейтинговую систему и процедуры взыскания безнадежных долгов.

Группа оценивает портфель потребительских кредитов на регулярной основе и контролирует общие результаты по каждому кредитному портфелю и результаты каждого кредитного портфеля в разбивке по товарам, приобретаемым на эти кредиты, а также по каждому отдельному потребительскому кредиту или кредитному продукту, выданному с помощью кредитной карты. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме условного обязательства. См. Примечание 30.

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

Страховой риск. Страховой риск по страховому договору представляет собой возможность возникновения страхового случая и неопределенность соответствующей суммы убытка. Природа страхового договора такова, что данный риск случаен и, соответственно, непредсказуем.

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

Как показывает опыт, чем больше портфель однородных страховых контрактов, тем меньше будет изменяться ожидаемый результат. Более диверсифицированный портфель в целом будет в меньшей степени подвержен влиянию изменений, происходящих в его компонентах. Компания РСС разработала страховую стратегию для диверсификации видов принимаемого страхового риска по полу, возрасту и географическому положению и достижению в рамках этих категорий достаточно большой совокупности рисков для снижения колебаний в ожидаемом уровне дохода.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск. Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Правление устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В обязанности Казначейства входит отслеживание чистой валютной позиции, покрытие которой осуществляется с помощью валютных производных инструментов (см. Примечание 32). В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2012 года				На 31 декабря 2011 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
Российские рубли	246 730	(180 104)	(48 783)	17 843	151 302	(118 501)	(18 510)	14 291
Доллары США	15 406	(64 073)	45 718	(2 949)	10 899	(30 081)	15 055	(4 127)
Евро	2 113	(8 101)	6 159	171	2 085	(5 870)	3 959	174
Прочее	9 443	(4 629)	(3 527)	1 287	5 048	(1 896)	(406)	2 746
Итого	273 692	(256 907)	(433)	16 352	169 334	(156 348)	98	13 084

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная величина) или продаже (отрицательная величина) до взаимозачета позиций и выплат по контрагенту. В Примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 10% (2011 г.: 10%)	(295)	(295)	(413)	(413)
Ослабление доллара США на 10% (2011 г.: 10%)	295	295	413	413
Укрепление евро на 10% (2011 г.: 10%)	17	17	17	17
Ослабление евро на 10% (2011 г.: 10%)	(17)	(17)	(17)	(17)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Группы.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. Банк отслеживает изменения кредитного качества заемщиков на регулярной основе.

Комитет по управлению активами и обязательствами анализирует эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам Группы на ежемесячной основе. Комитет по управлению активами и обязательствами и Совет директоров анализируют на ежемесячной основе чистую процентную маржу и принимают решения о дальнейшем привлечении и размещении средств по определенным процентным ставкам.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	91 399	32 696	40 562	65 270	43 823	273 750
Итого финансовых обязательств	74 690	20 326	43 908	53 649	64 444	257 017
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	16 709	12 370	(3 346)	11 621	(20 621)	16 733
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	34 927	44 787	25 449	38 896	25 383	169 442
Итого финансовых обязательств	36 505	21 419	40 696	26 644	31 094	156 358
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(1 578)	23 368	(15 247)	12 252	(5 711)	13 084

По состоянию на 31 декабря 2012 года пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы, за исключением субординированных кредитов, номинированных в рублях, на сумму 5 077 миллионов рублей и субординированного кредита, номинированного в долларах США, на сумму 10 800 миллионов рублей (Примечание 16) производится в срок до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2011 года пересмотр процентных ставок по всем долговым инструментам Группы, за исключением субординированных кредитов, номинированных в российских рублях, на сумму 9 666 миллионов рублей, производится в срок до 5 лет.

Финансовые обязательства Группы чувствительны к колебаниям рыночных процентных ставок. У Группы есть обязательства как с фиксированной, так и с плавающей ставкой. Для целей анализа чувствительности Группа не рассматривала будущие повторные инвестиции текущего долгосрочного финансирования. Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были 350 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в российских рублях) и на 100 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в долларах США и евро) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными (350 и 100 базисных пунктов соответственно по состоянию на 31 декабря 2011 года), прибыль за год составила бы на 241 миллион рублей (31 декабря 2011 года: 91 миллион рублей) больше, в основном, в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (инструменты с плавающей процентной ставкой и облигации, номинированные в российских рублях, по которым ожидается пересмотр процентных ставок).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки были на 350 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в российских рублях) и на 100 базисных пунктов (по инструментам, номинированным в долларах США и евро) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными (350 и 100 базисных пунктов соответственно по состоянию на 31 декабря 2011 года), прибыль за год составила бы на 241 миллион рублей (31 декабря 2011 г.: 163 миллиона рублей) меньше, в основном, в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (инструменты с плавающей процентной ставкой и облигации, номинированные в российских рублях, по которым ожидается пересмотр процентных ставок).

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Банка. В отношении ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

(в миллионах российских рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Остатки по счетам в ЦБ РФ	0.0	-	-	0.0	-	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	0.0	0.6	-	1.6	0.6	-
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.9	7.8	-	8.3	7.3	-
Средства в других банках	-	1.5	-	-	0.7	0.2
Кредиты и авансы клиентам						
- потребительские кредиты	29.9	-	-	29.7	-	-
- кредиты по кредитным картам*	40.3	22.1	-	42.0	-	-
- прямые коммерческие кредиты	10.6	11.8	9.4	9.5	10.7	9.5
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8.6	3.0	-	8.8	3.0	-
Обязательства						
Средства других банков	10.0	-	-	9.9	-	2.2
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	6.8	5.8	-	6.3	-	-
- срочные депозиты физических лиц	11.5	7.1	6.5	10.7	7.5	6.4
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- облигации, номинированные в рублях	10.2	-	-	10.8	-	-
- еврокоммерческие бумаги и еврооблигации, номинированные в долларах США	-	8.7	-	-	9.3	-
Субординированный долг	6.5	9.5	-	6.5	7.8	-

* Эффективные ставки по кредитам по кредитным картам были рассчитаны на основе допущения о том, что клиенты полностью используют лимит по наличным средствам и погасят кредит в соответствии с исторической статистикой погашений.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		20 015	6 031	1 186	27 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 237	-	-	2 237
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 150	501	-	37 651
Средства в других банках		-	127	1 716	1 843
Кредиты и авансы клиентам		185 088	17	4 968	190 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 603	1 556	-	13 159
Прочие финансовые активы		7 801	145	82	8 028
Итого финансовых активов		263 894	8 377	7 952	280 223
Нефинансовые активы		14 237	-	626	14 863
Итого активов		278 131	8 377	8 578	295 086
Обязательства					
Средства других банков		9 166	3 222	1 626	14 014
Средства клиентов		165 642	1 118	3 697	170 457
Выпущенные долговые ценные бумаги		15 804	20 974	-	36 778
Субординированный долг		5 077	22 970	-	28 047
Прочие финансовые обязательства		7 041	423	257	7 721
Итого финансовых обязательств		202 730	48 707	5 580	257 017
Нефинансовые обязательства		8 536	-	-	8 536
Итого обязательств		211 266	48 707	5 580	265 553
Чистая балансовая позиция		66 865	(40 330)	2 998	29 533
Условные обязательства кредитного характера	30	48 272	124	-	48 396

На 31 декабря 2012 года и 2011 года у Группы не было риска, связанного с суверенными облигациями, за исключением облигаций, выпущенных Министерством финансов Российской Федерации (Примечание 8).

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты		13 729	3 730	807	18 266
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 380	-	-	1 380
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 789	-	-	22 789
Средства в других банках		-	889	716	1 605
Кредиты и авансы клиентам		110 651	18	3 084	113 753
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		11 555	2 711	-	14 266
Прочие финансовые активы		4 046	84	97	4 227
Итого финансовых активов		164 150	7 432	4 704	176 286
Нефинансовые активы		11 481	-	354	11 835
Итого активов		175 631	7 432	5 058	188 121
Обязательства					
Средства других банков		564	3 989	758	5 311
Средства клиентов		107 430	932	1 117	109 479
Выпущенные долговые ценные бумаги		10 659	4 683	406	15 748
Субординированный долг		9 666	12 896	-	22 562
Прочие финансовые обязательства		3 153	18	87	3 258
Итого финансовых обязательств		131 472	22 518	2 368	156 358
Нефинансовые обязательства		4 667	-	-	4 667
Итого обязательств		136 139	22 518	2 368	161 025
Чистая балансовая позиция		39 492	(15 086)	2 690	27 096
Условные обязательства кредитного характера	30	28 419	99	-	28 518

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Комитет по управлению активами и пассивами Банка управляет риском ликвидности. Среднесрочная и долгосрочная ликвидность отслеживается Комитетом по управлению активами и пассивами на основе еженедельных отчетов и разрыве ликвидности, включающих прогноз на три месяца.

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием отраженных в отчете о финансовом положении коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы, раскрытые в публикуемых формах отчетности, подготовленных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 35,9 (31 декабря 2011 г.: 41,4). Установленный минимум по данному нормативу составляет 15,0.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 89,3 (31 декабря 2011 г.: 117,9). Установленный минимум по данному нормативу составляет 50,0.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 35,8 (31 декабря 2011 г.: 30,4). Установленный максимум по данному нормативу составляет 120,0.

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

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

Кроме того, у Банка есть альтернативная возможность погашения обязательств по долгосрочному финансированию: за счет погашения кредитов физическим лицам и за счет получения денежных средств по процентным платежам по этим кредитам.

28 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 контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовых гарантий. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением производных инструментов, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отраженным в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	2 695	996	9 602	1 692	-	14 985
Средства клиентов	66 654	17 510	78 622	14 852	-	177 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	574	224	6 536	39 523	-	46 857
Субординированный долг	-	78	2 465	20 351	21 895	44 789
Прочие финансовые обязательства	5 446	2 124	41	110	-	7 721
Производные финансовые обязательства						
- Приток	23 236	-	-	-	-	23 236
- Отток	(23 735)	-	-	-	-	(23 735)
Резерв убытков	54	86	238	189	314	881
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	74 924	21 018	97 504	76 717	22 209	292 372
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	39 124	-	-	-	-	39 124
Гарантии и аккредитивы	9 272	-	-	-	-	9 272
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	123 320	21 018	97 504	76 717	22 209	340 768

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	509	119	2 268	3 535	-	6 431
Средства клиентов	33 990	16 509	54 337	9 242	-	114 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	788	104	11 663	6 097	-	18 652
Субординированный долг	-	80	1 554	18 914	12 044	32 592
Прочие финансовые обязательства	2 078	1 134	36	10	-	3 258
Производные финансовые обязательства						
- Приток	(3 752)	-	-	-	-	(3 752)
- Отток	3 762	-	-	-	-	3 762
Резерв убытков	32	101	92	113	30	368
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37 407	18 047	69 950	37 911	12 074	175 389
Условные обязательства						
Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов	23 680	-	-	-	-	23 680
Гарантии и аккредитивы	4 838	-	-	-	-	4 838
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым и условным обязательствам	65 925	18 047	69 950	37 911	12 074	203 907

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Гарантии включаются в полной сумме в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО 7, однако Группа не ожидает по ним существенных платежей (Примечание 30).

Неиспользованные обязательства по выдаче кредитов включаются в самый ранний временной интервал в соответствии с «наихудшим» сценарием согласно МСФО 7. Тем не менее, большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (Примечание 30).

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	27 232	-	-	-	-	27 232
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 237	-	-	-	-	2 237
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	-	-	-	-	37 651
Средства в других банках	-	-	1 843	-	-	1 843
Кредиты и авансы клиентам	17 756	29 765	103 263	39 185	104	190 073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 556	710	10 893	-	13 159
Прочие финансовые активы	6 355	1 375	184	101	13	8 028
Итого финансовых активов	91 231	32 696	106 000	50 179	117	280 223
Обязательства						
Средства других банков	2 685	974	8 929	1 426	-	14 014
Средства клиентов	66 552	17 228	74 007	12 670	-	170 457
Выпущенные долговые ценные бумаги	572	107	6 359	29 740	-	36 778
Субординированный долг	-	76	2 334	15 651	9 986	28 047
Прочие финансовые обязательства	5 446	2 124	41	110	-	7 721
Итого финансовых обязательств	75 255	20 509	91 670	59 597	9 986	257 017
Чистый разрыв ликвидности	15 976	12 187	14 330	(9 418)	(9 869)	23 206
Совокупный разрыв ликвидности	15 976	28 163	42 493	33 075	23 206	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 266	-	-	-	-	18 266
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 380	-	-	-	-	1 380
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406	22 383	-	-	-	22 789
Средства в других банках	64	-	1 541	-	-	1 605
Кредиты и авансы клиентам	11 751	20 824	62 083	18 953	142	113 753
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	331	-	1 290	12 645	-	14 266
Прочие финансовые активы	2 473	1 580	58	115	1	4 227
Итого финансовых активов	34 671	44 787	64 972	31 713	143	176 286
Обязательства						
Средства других банков	549	117	1 773	2 872	-	5 311
Средства клиентов	33 871	16 281	51 505	7 822	-	109 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	406	10 076	5 259	-	15 748
Субординированный долг	-	79	1 479	14 049	6 955	22 562
Прочие финансовые обязательства	2 078	1 134	36	10	-	3 258
Итого финансовых обязательств	36 505	18 017	64 869	30 012	6 955	156 358
Чистый разрыв ликвидности	(1 834)	26 770	103	1 701	(6 812)	19 928
Совокупный разрыв ликвидности	(1 834)	24 936	25 039	26 740	19 928	

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Распределение кредитов и авансов клиентам происходит на основе статистики выданных кредитов и ожидаемых сроков погашения. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

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

Концентрация прочих рисков. У Группы не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным консолидированного отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2012 года сумма капитала, управляемого Группой, составляет 29 533 миллиона рублей (2011 г.: 27 096 миллионов рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые ежемесячно проверяются и визируются Финансовым директором и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется как минимум ежеквартально.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал основан на отчетах Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

29 Управление капиталом (продолжение)

(в миллионах российских рублей)		31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал		1 565	1 565
Эмиссионный доход		673	673
Добавочный капитал		191	191
Фонд курсовых разниц		(48)	(48)
Нераспределенная прибыль		26 572	24 337
За вычетом гудвила		(2 610)	(2 610)
Итого капитал 1-го уровня		26 343	24 108
Капитал 2-го уровня			
Субординированный долг (ограничение – 50% от капитала 1-го уровня)		13 172	12 054
Фонд переоценки недвижимости		572	-
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		8	378
Итого капитал 2-го уровня		13 752	12 432
Итого капитал		40 095	36 540

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

30 Условные обязательства

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

В последнее время имели место обращения в суд физических лиц в связи с комиссиями, начисленными за обслуживание кредита розничными банками. Все иски против Банка за периоды, предшествующие указанным периодам, были отклонены судом. Банк отменил все комиссии в августе 2007 года, и в течение годов, закончившихся 31 декабря 2011 года и 2012 года, не было обращений в суд в связи с комиссиями. Руководство полагает, что Группа не подвержена риску существенных пеней и штрафов или значительного оттока денежных средств, связанных с возвратом комиссий, полученных в периоды, предшествующие указанным периодам.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок на предмет осуществления операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или 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.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Руководство считает, что политика ценообразования Группы соответствует рыночным условиям. Руководство внедрило системы внутреннего контроля (в том числе использование информации, полученной из независимых источников, такой как рыночные цены, подтвержденные фондовыми биржами, всемирно признанными информационными агентствами или независимыми оценщиками), чтобы обеспечить соблюдение положений нового законодательства о трансфертном ценообразовании. Так как практика внедрения новых правил трансфертного ценообразования Российской Федерации еще недостаточно развита, воздействие оспаривания трансфертных цен Группы не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Группы, является подходящей в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Группа обращается в компетентные органы для разъяснения. Руководство в настоящее время считает, что налоговые позиции и интерпретации Группы будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия этих разногласий невозможно, однако они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были договорные обязательства капитального характера в отношении основных средств и нематериальных активов в сумме 246 миллионов рублей (31 декабря 2011 г.: 180 миллионов рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

30 Условные обязательства (продолжение)

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа соблюдала все особые условия. Наиболее существенными и наиболее важными особыми условиями являются следующие:

- соблюдение нормативов и требований ЦБ РФ;
- поддержание соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска, в соответствии с требованиями Базельского комитета;
- не продавать, переводить, сдавать в аренду или иным способом избавляться от более чем 10% своих активов, за исключением операций, осуществляемых в ходе своей обычной деятельности;
- поддерживать портфель кредитов со сроком не менее шести месяцев, выданных приоритетным секторам экономики, в общей сумме не менее суммы непогашенного субординированного кредита, полученного от «Внешэкономбанка»;
- включить представителей «Внешэкономбанка» в руководящие органы Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Совете директоров Банка был один представитель «Внешэкономбанка»; и
- согласовывать с «Внешэкономбанком» определенные операции, сумма которых превышает 5% от капитала Банка.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее 1 года	2 218	1 294
От 1 до 5 лет	5 613	2 724
Более 5 лет	612	2 401
Итого обязательств по операционной аренде	8 443	6 419

При взаимном согласии сторон срок действия договоров аренды может быть продлен.

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

Неиспользованные кредитные линии и прочие обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. В отношении неиспользованных кредитных линий и обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

30 Условные обязательства (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии по кредитным картам	38 913	23 366
Гарантии выданные	9 228	4 810
Неиспользованные кредитные линии по кредитам клиентам	211	314
Импортные аккредитивы	44	28
Итого условных обязательств кредитного характера	48 396	28 518

Общая сумма договорных условных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

На 31 декабря 2012 года гарантии, предоставленные материнской компании, на сумму 684 миллиона рублей были обеспечены выпущенными векселями на сумму 702 миллиона рублей. См. Примечания 15 и 34.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Российские рубли	45 153	25 564
Доллары США	2 328	2 160
Евро	915	794
Итого	48 396	28 518

Информация по гарантиям, предоставленным связанным сторонам, представлена в Примечании 34.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, так как они не являются активами Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года у Группы не было существенных активов, находящихся на хранении.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Описание активов Группы, находящихся в залоге, приведено в примечаниях к соответствующим активам и обязательствам, включенным в данную консолидированную финансовую отчетность.

По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма 1 843 миллиона рублей (31 декабря 2011 г.: 1 605 миллионов рублей) представляет собой депозиты, размещенные в украинских и иностранных банках в качестве залогового обеспечения по операциям с производными инструментами и условными обязательствам кредитного характера.

31 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», включает активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании или активы, используемые для торговли (производные финансовые инструменты).

По состоянию на 31 декабря 2012 года все финансовые активы Группы представляют собой кредиты и дебиторскую задолженность, за исключением ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 37 651 миллиона рублей (31 декабря 2011 года: 22 789 миллионов рублей) и производных финансовых инструментов, используемых для торговли, в сумме 66 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 108 миллионов рублей); и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 13 159 миллионов рублей (31 декабря 2011 г.: 14 266 миллионов рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов в сумме 499 миллионов рублей (31 декабря 2011 года: 10 миллионов рублей), отражаются по амортизированной стоимости.

32 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты. Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов и других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Группа использует валютные производные финансовые инструменты в целях экономического хеджирования. Группа не использует учет при хеджировании и отражает производные финансовые инструменты по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Эти инструменты представляют собой обязательства купить иностранную и национальную валюту после отчетной даты.

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

Форвардные валютные контракты, действующие на 31 декабря 2012 года, имеют сроки исполнения с января по декабрь 2013 г. Форвардные валютные контракты, действующие на 31 декабря 2011 года, имели сроки исполнения в январе 2012 года.

32 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форварды:				
справедливая стоимость на отчетную дату				
- Доллары США к получению при расчете	29 925	19 852	16 020	1 299
- Доллары США к уплате при расчете	(3 409)	(650)	-	(2 264)
- Евро к получению при расчете	3 423	2 736	4 167	-
- Евро к уплате при расчете	-	-	-	(208)
- Рубли к получению при расчете	-	648	-	2 453
- Рубли к уплате при расчете	(29 873)	(19 558)	(19 673)	(1 290)
- Прочая валюта к уплате при расчете	-	(3 527)	(406)	-
Чистая справедливая стоимость производных инструментов (Прим. 12, 17)	66	(499)	108	(10)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и справедливая стоимость основных финансовых активов и обязательств. Справедливая стоимость активов определена на основе цены спроса, а справедливая стоимость обязательств – на основе цены предложения.

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. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

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

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Единственным изменением в отношении финансовых инструментов Уровня 3 было приобретение в 2010 году акций, не имеющих котировку. В отчете о совокупном доходе не были признаны доходы или расходы по этим позициям. Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года представлена ниже:

(в миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	1 843	-	1 843	1 843
Кредиты и авансы клиентам:					
- Кредитные карты	-	101 969	-	101 969	101 969
- Потребительские кредиты	-	28 214	-	28 214	28 214
- Автокредиты	-	244	-	244	244
- Кредиты наличными	-	51 882	-	51 882	51 882
- Реструктурированные кредиты	-	460	-	460	460
- Прочее	-	882	-	882	882
- Кредиты юридическим лицам	-	6 422	-	6 422	6 422
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 651	-	-	37 651	37 651
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 130	1 556	6 473	13 159	13 159
Прочие финансовые активы					
Финансовые производные инструменты	-	66	-	66	66
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	14 014	-	14 014	14 014
Средства клиентов:					
- Физические лица	-	164 059	-	164 059	164 059
- Государственные организации	-	4 210	-	4 210	4 210
- Юридические лица	-	2 188	-	2 188	2 188
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Номинированные в долларах США	-	21 000	-	21 000	20 974
- Номинированные в рублях	15 147	-	-	15 147	15 102
- Номинированные в евро	-	702	-	702	702
Субординированный долг	-	28 090	-	28 090	28 047

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
	(в миллионах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	1 605	-	1 605	1 605
Кредиты и авансы клиентам:					
- Кредитные карты	-	58 192	-	58 192	58 192
- Потребительские кредиты	-	24 147	-	24 147	24 147
- Автокредиты	-	1 412	-	1 412	1 412
- Кредиты наличными	-	23 202	-	23 202	23 202
- Реструктурированные кредиты	-	473	-	473	473
- Прочее	-	1 152	-	1 152	1 152
- Кредиты юридическим лицам	-	5 175	-	5 175	5 175
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 789	-	-	22 789	22 789
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 453	2 340	6 473	14 266	14 266
Прочие финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	-	108	-	108	108
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	5 311	-	5 311	5 311
Средства клиентов:					
- Физические лица	-	101 446	-	101 446	101 446
- Государственные организации	-	7 105	-	7 105	7 105
- Юридические лица	-	928	-	928	928
Выпущенные долговые ценные бумаги:					
- Номинированные в долларах США	-	4 686	-	4 686	4 683
- Номинированные в рублях	10 250	7	-	10 257	9 950
- Номинированные в евро	-	709	-	709	709
- Номинированные в украинских гривнах	406	-	-	406	406
Субординированный долг	-	21 627	-	21 627	22 562

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 8% до 53% в год (31 декабря 2011 года: от 8% до 55% в год).

Акции, некотируемые. Справедливая стоимость некотируемых акций оценивается с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая имеющуюся информацию по ценам сделок, ожидаемым ставкам дисконтирования, а также доходности на капитал для аналогичных финансовых инструментов. Данные по ожидаемому долгосрочному росту денежного рынка, инфляции и доходности основаны на макроэкономических прогнозах правительства. Если бы преобладающие темпы роста рынка и ожидаемые ставки доходности на капитал были на 50 базисных пунктов выше (ниже), справедливая стоимость некотируемых акций, имеющих в наличии для продажи, составила бы на 216 миллионов рублей ниже (220 миллионов рублей выше).

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основывается на рыночных котировках при их наличии. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется посредством различных методик оценки и на основе имеющихся в наличии рыночных цен (Уровень 2). См. Примечание 32.

34 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или оказывает существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Информация о структуре собственности Группы представлена в Примечании 1.

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет банковские операции с акционерами и компаниями, находящимися под контролем акционеров, а также с директорами и руководством Группы.

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

	Прим	Материнская компания	Компании под общим контролем или существенным влиянием	Ключевой управленческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	9			
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-12%)		916	3 862	266
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10			
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,5% акций непосредственной материнской компании, купленные у ее материнской компании)		6 473	-	-
Облигации, выпущенные компанией страны, входящей в состав ОЭСР		-	1 556	-
Средства клиентов	14			
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 9,5%-13,5% по вкладам, номинированным в российских рублях; 5%-8% по вкладам, номинированным в долларах США или евро)		-	136	493
Текущие счета (беспроцентные)		6	59	163
Выпущенные долговые ценные бумаги	15			
Векселя		702	-	-
Субординированный долг	16			
Субординированный долг		512	-	-

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

	Материнская компания	Компании под общим контролем
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Гарантии, выпущенные Группой, полностью обеспеченные векселями, выпущенными Банком (Примечание 30)	684	-
Прочие гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	-	42

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Материнская компания	Компании под общим контролем или существенным влиянием	Ключевой управленческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Процентные доходы (Примечание 19)			
Кредиты и авансы клиентам	75	108	41
Процентные расходы (Примечание 19)			
Средства клиентов	-	1	29
Субординированный долг	325	-	-
Корректировки справедливой стоимости с учетом рынка и расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (Примечание 20)	4 629	(2 613)	-

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

	Прим.	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	9			
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 9%-12%)		802	1 221	506
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10			
Акции, имеющиеся в наличии для продажи (14,5% акций непосредственной материнской компании, купленные у ее материнской компании)		6 473	-	-
Средства клиентов	14			
Срочные вклады (контрактная процентная ставка: 10,25%-17% по вкладам, номинированным в российских рублях; 4,25%-12,5% по вкладам, номинированным в долларах США или евро)		-	46	417
Текущие счета (беспроцентные)		8	45	23
Выпущенные долговые ценные бумаги	15			
Облигации, гарантированные основным акционером Группы		4 879	-	-
Векселя		709	-	-
Субординированный долг	16			
Субординированный долг		5 142	-	-

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем
Гарантии, выпущенные Группой, полностью обеспеченные векселями, выпущенными Банком (Примечание 30)	708	-
Прочие гарантии, выпущенные Группой (Примечание 30)	-	95
Гарантии, полученные Группой	-	225

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы (Примечание 19)			
Кредиты и авансы клиентам	32	93	43
Процентные расходы (Примечание 19)			
Средства клиентов	-	1	22
Субординированный долг	325	-	-

В 2012 году общая сумма вознаграждения ключевого руководства составила 2 196 миллионов рублей (2011 год: 1 166 миллионов рублей). Годовая сумма вознаграждения ключевого руководства включает заработную плату и краткосрочные премии.

35 Гудвил

На 31 декабря 2012 года гудвил в сумме 2 610 миллионов рублей (2011 года: 2 610 миллионов рублей) относится на приобретенные дочерние страховые компании Банка, являющиеся единицей, генерирующей денежные потоки (ЕГДП), и представляющую собой низшее звено в структуре Группы, на основании которых руководство проводит мониторинг гудвила.

Возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежный поток, определяется исходя из расчета стоимости полезного использования. В этих расчетах используются прогнозы потоков денежных средств на основе финансовых планов, утвержденных руководством на трехлетний период и окончательной суммы. Руководство определило расчетную валовую маржу исходя из результатов работы за прошлый период и своих ожиданий относительно развития рынка. Темпы роста не опережают долгосрочные средние темпы роста по банковской/страховой отрасли в Москве, к которой относится ЕГДП. Средневзвешенные темпы роста, использованные в расчетах, соответствуют прогнозным расчетам в отраслевых отчетах. Используемые ставки дисконтирования являются ставками до налогообложения и отражают риски, присущие РСС. Возмещаемая сумма РСС значительно превышает ее балансовую стоимость.

36 Основные дочерние компании

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2012 года	Доля в уставном капитале, %, 31 декабря 2011 года	Страна регистрации
Дочерние компании:				
«Русский Стандарт Страхование» («РСС»)	Страховая компания	100,0%	100,0%	Россия
«Компания Банковского Страхования» («КБС»)	Страховая компания	99,8%	99,8%	Россия
«Русский стандарт – Инвест» («РСИнв»)	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Россия
ПАО «Банк Русский стандарт» (Украина)	Розничные банковские операции	100,0%	100,0%	Украина
ТОВ «Русский стандарт – Финанс» (Украина)	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Украина
ООО «Агентство по сбору долгов»	Сбор долгов	контроль утрачен	-	Россия
ТОВ «Агентство по сбору долгов» (Украина)	Сбор долгов	контроль утрачен	-	Украина
ООО Управляющая компания «Русский стандарт»	Управление денежными средствами	100,0%	100,0%	Россия
Компании специального назначения:				
Russian Standard Capital plc.	Выпуск евро-коммерческих бумаг	100,0%	100,0%	Ирландия
Russian Standard Finance	Выпуск еврооблигаций	-	-	Люксембург

«Русский Стандарт Страхование» («РСС») и «Компания Банковского Страхования» («КБС») – страховые компании, зарегистрированные в России. Основной их деятельностью является предоставление продуктов, связанных со страхованием жизни и страхованием финансовых и имущественных рисков, клиентам Банка в Российской Федерации. «РСС» и «КБС» работают на основании страховых лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации. Они предлагают несколько страховых продуктов, включая страховое покрытие на случай смерти и полной постоянной утраты трудоспособности для различных кредитных продуктов и кредитных карт Банка, а также страхование финансовых и имущественных рисков клиентов.

«РСИнв» – холдинговая компания, зарегистрированная в России. Основной деятельностью «РСИнв» является удержание инвестиций в РСС и других дочерних компаниях Банка.

ПАО «Банк Русский стандарт» (Украина) («БРСУ») – банк, зарегистрированный на Украине, принадлежит Банку и контролируется им. БРСУ имеет банковскую лицензию №226 выданную Национальным банком Украины. Основной деятельностью БРСУ являются розничные банковские операции на украинском рынке.

36 Основные дочерние компании (продолжение)

В сентябре 2012 г. Группа утратила контроль над ООО «Агентство по сбору долгов» («АСД»), компанией, зарегистрированной в Российской Федерации, которая по существу была подконтрольна Банку. Основной деятельностью компании является взыскание безнадежной задолженности. АСД принадлежит ТОВ «Агентство по сбору долгов» (Украина) – компания, зарегистрированная в Украине, основной деятельностью которой является взыскание безнадежной задолженности на территории Украины. Вознаграждения в результате выбытия получено не было. Стоимость чистых активов бывшей дочерней компании в сумме 460 миллионов рублей была непосредственно списана в дебет счета собственных средств. Никакого результата в отчете о совокупном доходе по итогам выбытия признано не было. Группа прекратила консолидировать АСД при утрате контроля над этой компанией.

*(в тысячах российских рублей)***30 сентября 2012 г.**

Кредиты и авансы клиентам	265
Отложенный налоговый актив	200
Прочие активы	223
Прочие обязательства	(228)

Итого чистых активов	460
-----------------------------	------------

37 События после окончания отчетного периода

25 января 2013 года внеочередным общим собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала на 123 450 000 рублей путем дополнительного выпуска 123 450 обыкновенных акций. Цену приобретения одной акции Совет директоров установил на уровне 40 500 рублей за акцию, что соответствует 5 000 миллионам рублей за весь дополнительный выпуск акций. Все акции были приобретены КРС – материнской компанией Банка. Для финансирования покупки акций КРС использовала поступления от субординированного кредита на сумму 5 000 миллионов рублей со сроком погашения в июле 2039 года, аннулированного в марте 2013 г. Сделка была успешно завершена 25 марта 2013 года.

В феврале 2013 года. Группа выпустила еврооблигации на 500 миллионов юаней с процентной ставкой 8,0% и погашением в феврале 2015 года по номинальной стоимости. В марте 2013 года Группа выпустила дополнительные еврооблигации на 750 миллионов юаней с процентной ставкой 8,0% и погашением в феврале 2015 года с премией. Вместе с этим Группа заключила межвалютные договоры своп на тот же период, чтобы минимизировать риск Группы, связанный с обменным курсом юаня.

В феврале 2013 года Группа разместила облигации на 3 000 миллионов рублей с процентной ставкой 9.8% и сроком погашения в феврале 2016 года, а также облигации на 3 000 миллионов рублей с процентной ставкой 10.0% и сроком погашения в феврале 2016 года по номинальной стоимости. Держатели этих облигаций имеют право на их погашение в августе 2014 года и феврале 2015 года соответственно.

В апреле 2013 года Группа погасила облигации на 90 миллионов рублей из выпуска на 5 000 миллионов рублей со сроком погашения в марте 2015 года по номинальной стоимости на дату оферты (Примечание 15). Процентная ставка по оставшимся облигациям была установлена на уровне 9,75% для периодов, начавшихся с 26 марта 2013 года.

Принадлежащие Банку на 31 декабря 2012 года облигации CEDC (Примечания 10, 20) на сумму 1 556 миллионов рублей не были погашены на дату погашения – 15 марта 2013 года. План финансовой реструктуризации, предложенный компанией Roust Trading Limited (материнская компания КРС, материнской компании Группы), был принят большинством кредиторов CEDC 4 апреля 2013 года. 7 апреля 2013 года компания CEDC начала добровольные процедуры по делу о несостоятельности в соответствии с Главой 11 Кодекса США о банкротстве, чтобы утвердить план реструктуризации. Если план реструктуризации будет утвержден всеми необходимыми сторонами, то компания Roust Trading Limited получит 100% находящихся в обращении акций реорганизованной компании CEDC.

36 События после окончания отчетного периода (продолжение)

В марте 2013 года правительство Кипра предложило ввести сборы с вкладов клиентов в кипрских банках и наложило ряд ограничений на движение капитала. Группа не имеет остатков в каких-либо кипрских банках и риск, связанный с кипрскими компаниями, незначителен. О каком-либо влиянии этих антикризисных мер на ее клиентов Группе неизвестно. Таким образом, вышеуказанные меры на Группу не повлияли.

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
10 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 75 (семьдесят пять) листов.