

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

**Консолидированная финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	5
Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Совету директоров ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

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

Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 19 июня 1990 года, регистрационный номер 316.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по городу Москве 4 октября 2002 года, регистрационный номер 1027700280937.

Место нахождения аудируемого лица: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1.

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

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

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

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

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

Мнение

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



Шеваренков Е.В.
Заместитель директора
доверенность от 12 октября 2012 года № 43/12
квалификационный аттестат № 01-000769
ЗАО "КРМГ"
5 марта 2013 года
Москва, Российская Федерация

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о прибылях и убытках
 за 2012 год

	Примечание	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Процентные доходы	4	52,403	29,569
Процентные расходы	4	<u>(15,284)</u>	<u>(6,471)</u>
Чистый процентный доход		37,119	23,098
Комиссионные доходы	5	24,528	10,097
Комиссионные расходы	6	<u>(1,122)</u>	<u>(506)</u>
Чистый комиссионный доход		23,406	9,591
Чистый прочий операционный доход/(расход)	7	<u>1,051</u>	<u>(347)</u>
Операционные доходы		61,576	32,342
Резервы под обесценение	8	(17,841)	(6,163)
Общехозяйственные и административные расходы	9	<u>(19,704)</u>	<u>(12,547)</u>
Операционные расходы		<u>(37,545)</u>	<u>(18,710)</u>
Прибыль до налогообложения		24,031	13,632
Расход по налогу на прибыль	10	<u>(4,975)</u>	<u>(2,878)</u>
Чистая прибыль за год		<u>19,056</u>	<u>10,754</u>
Чистая прибыль за год, причитающаяся участникам Группы		<u>19,056</u>	<u>10,754</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 66, была утверждена Правлением Банка 5 марта 2013 года.

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе
 за 2012 год

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Чистая прибыль за год, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	<u>19,056</u>	<u>10,754</u>
Прочие компоненты совокупного дохода/(расхода), которые будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	(167)	(120)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	226	94
Резерв по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога - эффективная часть изменения справедливой стоимости	<u>(39)</u>	<u>-</u>
Прочий совокупный доход/(расход) за год, за вычетом налога	<u>20</u>	<u>(26)</u>
Всего совокупного дохода за год	<u>19,076</u>	<u>10,728</u>
Всего совокупного дохода за год, причитающегося участникам Группы	<u>19,076</u>	<u>10,728</u>

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 31 декабря 2012 года

АКТИВЫ	Примечание	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	11	51,998	15,972
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	12	4,016	2,865
Кредиты клиентам	13	237,316	112,833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	267	608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	28,291	11,861
Основные средства и нематериальные активы	16	10,743	7,805
Инвестиции в зависимую компанию		102	86
Требования по отложенному налогу	23	346	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	401
Прочие активы	17	4,737	3,258
ВСЕГО АКТИВОВ		337,816	155,689

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги	18	36,743	37,450
Субординированные займы	19	15,444	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20	51,815	14,128
Текущие счета и депозиты клиентов	21	174,289	70,298
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22	439	80
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		660	-
Обязательства по отложенному налогу	23	17	14
Прочие обязательства	24	7,075	3,172
Всего обязательств		286,482	125,142

Собственные средства

Уставный капитал		4,406	4,406
Прочие взносы в капитал		10,631	10,631
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		21	(38)
Резерв по хеджированию денежных потоков		(39)	-
Нераспределенная прибыль		31,804	15,548

Всего собственных средств, причитающихся участникам Группы		46,823	30,547
---	--	---------------	---------------

Доля неконтролирующих участников	33	4,511	-
----------------------------------	----	-------	---

Всего собственных средств		51,334	30,547
----------------------------------	--	---------------	---------------

ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		337,816	155,689
---	--	----------------	----------------

Председатель Правления

И. Свитек

Главный бухгалтер

О. В. Егорова

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

млн. рублей	Собственные средства, причитающиеся участникам Группы						Доля неконтролирующих участников	Всего собственных средств
	Уставный капитал	Прочие взносы в капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по хеджированию денежных потоков	Нераспределенная прибыль	Всего		
Остаток на 1 января 2011 года	4,406	10,631	(12)	-	17,994	28,613	-	28,613
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	10,754	10,754	-	10,754
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(120)	-	-	(120)	-	(120)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	94	-	-	94	-	94
Всего совокупной прибыли за год	-	-	(26)	-	10,754	10,728	-	10,728
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(13,200)	(13,200)	-	(13,200)
Остаток на 31 декабря 2011 года	4,406	10,631	(38)	-	15,548	30,547	-	30,547
Остаток на 1 января 2012 года	4,406	10,631	(38)	-	15,548	30,547	-	30,547
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	19,056	19,056	-	19,056
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(167)	-	-	(167)	-	(167)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	226	-	-	226	-	226
Изменение в резерве по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога	-	-	-	(39)	-	(39)	-	(39)
Всего совокупной прибыли за год	-	-	59	(39)	19,056	19,076	-	19,076
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(2,800)	(2,800)	-	(2,800)
Объединение бизнеса (Примечание 33)	-	-	-	-	-	-	4,511	4,511
Остаток на 31 декабря 2012 года	4,406	10,631	21	(39)	31,804	46,823	4,511	51,334

Председатель Правления

И. Свитек

Главный бухгалтер

О. В. Егорова

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Примечание		
Денежные средства, полученные от операционной деятельности		
Проценты полученные	52,544	31,375
Проценты уплаченные	(11,071)	(5,796)
Комиссии полученные	25,530	10,878
Комиссии уплаченные	(1,122)	(506)
(Расходы за вычетом доходов уплаченные)/доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой	(507)	22
Прочие полученные операционные доходы	84	189
Операционные расходы уплаченные	(16,636)	(11,684)
Налог на прибыль уплаченный	(4,283)	(2,911)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	44,539	21,567
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост)/ снижение по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах	(2,334)	1,378
Чистый прирост по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(16,617)	(6,135)
Чистый прирост по кредитам клиентам	(127,296)	(45,584)
Чистый прирост по прочим активам	(1,953)	(2,478)
Чистый прирост по текущим счетам и депозитам клиентов	94,695	45,941
Чистый прирост по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	39,502	2,583
Чистый прирост по прочим обязательствам	953	127
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	31,489	17,399
Денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи доли в зависимой компании	81	32
Поступления от продажи основных средств	1	3
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,869)	(2,010)
Приобретение дочерней компании	1,403	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(2,384)	(1,975)
Денежные средства, полученные от финансовой деятельности		
Поступления по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	-	5,792
Выплаты по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов	(5,807)	(1,800)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	8,835	25,250
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(8,875)	(22,770)
Поступления от привлечения субординированных займов	15,558	-
Дивиденды уплаченные	(2,800)	(13,200)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	6,911	(6,728)

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"
 Консолидированный отчет о движении денежных средств

		2012 год	за 2012 год
	Примечание	млн. рублей	2011 год млн. рублей
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		36,016	8,696
Влияние изменения валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		10	(140)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января		<u>15,972</u>	<u>7,416</u>
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря	11	<u><u>51,998</u></u>	<u><u>15,972</u></u>

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Описание Группы

ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как общество с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1990 году. В 2002 году Банк был приобретен Группой Хоум Кредит. 13 октября 2011 года Банк получил генеральную лицензию №316 от Центрального Банка России. Банк и его дочерние компании далее совместно именуются "Группа".

Зарегистрированный юридический адрес

ул. Правды, д. 8/1
Москва, 125040,
Российская Федерация

Участники	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2012 год	2011 год
Хоум Кредит Б.В.	Нидерланды	99.99	99.99
Хоум Кредит Интернешнл а.с.	Чешская Республика	0.01	0.01

Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Петр Келлнер, который осуществляет контроль над Группой через ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

Дочерние компании	Страна регистрации	Доля владения (%)	
		2012 год	2011 год
ООО "Финансовые инновации"	Российская Федерация	100,00	100,00
ООО "Центр Бонусных Операций"	Российская Федерация	100,00	-
Евразия Кэпитал С.А.	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Стракча Финанс № 1 С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
Евразия Кредит Кард Кампани С.А.*	Люксембург	см.ниже	см.ниже
АО "Хоум Кредит Банк"	Казахстан	см.ниже	-

ООО "Центр Бонусных Операций" было создано 25 июня 2012 года для поддержки банковских операций.

В результате изменений в законодательстве Республики Казахстан от 26 декабря 2012 года и получения Банком статуса банковского холдинга от Национального Банка Республики Казахстан "колл" опцион, описание которого приведено в Примечании 33, стал исполнимым, и Банк получил контроль над АО "Хоум Кредит Банк".

В январе 2013 года Банк исполнил "колл" опцион и стал владельцем пакета акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01%. В январе 2013 года Банк приобрел пакет акций АО "Хоум Кредит Банка" в размере 9,99% у Хоум Кредит Б.В. В результате данных сделок Банк стал владельцем 100% акций АО "Хоум Кредит Банк", как описано в Примечании 34. АО "Хоум Кредит Банк" имеет банковскую лицензию №1.1.188, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан ("Комитетом по контролю и надзору") от 28 ноября 2008 года.

Евразия Кэпитал С.А., Евразия Стракча Финанс №1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. являются компаниями специального назначения, созданными Банком для содействия в выпуске долговых ценных бумаг (см. Примечание 18).

(*) По состоянию на 31 декабря 2012 года Евразия Стракча Финанс № 1 С.А. и Евразия Кредит Кард Кампани С.А. находились в процессе ликвидации.

Зависимая компания	Страна регистрации	Доля в уставном капитале	
		2012 год	2011 год
ООО "Эквифакс Кредит Сервисез"	Российская Федерация	30.72	38.14

1. Описание Группы (продолжение)

Совет Директоров		Правление	
	Председатель Совета		
Шмейц Иржи	Директоров	Свитек Иван	Председатель Правления
	Заместитель		
	председателя Совета	Мосолов	Первый заместитель председателя
Коликова Ирина	Директоров	Дмитрий	Правления
Вайсбанд Галина	Член Совета	Гасяк Владимир	Заместитель председателя Правления
Тай Юлий	Член Совета	Шаффер Мартин	Заместитель председателя Правления
		Андресов Юрий	Заместитель председателя Правления
		Егорова Ольга	Член Правления

Основные виды деятельности

Деятельность Группы регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"), деятельность АО "Хоум Кредит Банк" регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - "НБРК"). Основной деятельностью Группы является предоставление потребительских кредитов и других банковских услуг физическим лицам на территории Российской Федерации и Республики Казахстан таких как кредитование, привлечение депозитов, открытие и обслуживание сберегательных и текущих счетов, осуществление платежей, обслуживание дебетовых карт, услуги Интернет-банкинга, зарплатные проекты и другие банковские услуги.

Кредиты предлагаются как существующим, так и новым клиентам Банка на всей территории Российской Федерации и Республики Казахстан через различные каналы продаж: региональную сеть банковских офисов и представительств, пункты продаж в магазинах, а также отделения "Почты России", "Казпочту" и прочие каналы продаж.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, региональная сеть Банка включала в себя головной офис в Москве и 6 филиалов Банка в Уфе, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Новосибирске, Хабаровске, 900 банковских офисов, 5 456 кредитно-кассовых офисов, 103 региональных центра, 2 представительства и более 69 тысяч пунктов продаж в магазинах в более чем 2 тысяч населенных пунктов по всей России. По состоянию на 31 декабря 2012 года сеть банкоматов включала 1 231 банкомат и платежный терминал на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, региональная сеть в Казахстане включала в себя 30 банковских офисов, 933 кредитно-кассовых офиса и 716 точек продаж в магазинах. По состоянию на 31 декабря 2012 года сеть банкоматов АО "Хоум Кредит Банк" включала 31 банкомат и платежный терминал на территории республики Казахстан.

2. Принципы составления финансовой отчетности

Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год включает финансовую отчетность Банка и финансовую отчетность его дочерних компаний.

(a) Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам или амортизированным фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Нефинансовые активы и обязательства отражаются по фактическим затратам с учетом поправки на инфляцию, как описано в Примечании 3(б).

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство определило российский рубль в качестве функциональной валюты Банка и большинства его дочерних компаний, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств в Группе. Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых миллионов рублей, если не указано иное.

(г) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от "выгодного приобретения" отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(iii) Зависимые компании

Зависимыми являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. В консолидированную финансовую отчетность включается доля Группы в прибылях и убытках зависимых компаний, рассчитанная по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Группы в убытках зависимой компании превышает долю участия Группы в зависимой компании, указанная доля участия снижается до нуля и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Группы существуют обязательства в отношении данной зависимой компании.

(iv) Компании специального назначения

Группа создала ряд компаний специального назначения (далее - "КСН") для осуществления операций по привлечению финансирования. Группа не участвует, прямо или опосредованно, в капитале КСН. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения их деятельности и наличия у Группы прав на получение большей части прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к КСН.

(v) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованная прибыль, возникающая в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности до величины, равной доле Группы в данных компаниях. Нереализованная прибыль от операций с зависимыми компаниями исключается из консолидированной финансовой отчетности путем снижения стоимости инвестиций в данные компании. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(vi) Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой собственные средства в дочерней компании, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственных средств, отдельно от собственных средств, причитающихся участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и общем совокупном доходе отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибылях и убытках и в консолидированном отчете о прочем совокупном доходе.

(д) Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности приводится в следующих примечаниях:

- в отношении признания убытков от обесценения кредитов клиентам - в Примечаниях 3(и) и 13;
- в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - в Примечании 25 (д).

2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

(е) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основные принципы учетной политики

Следующие основные принципы учетной политики были последовательно применены при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в рубли по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в рубли по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в рублях по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в рубли по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

(б) Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года сложившаяся балансовая стоимость активов и обязательств Группы, по состоянию на 31 декабря 2002 года с учетом поправки на инфляцию, формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Группа рассматривает денежные средства в кассе, счета типа "Ностро", дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", срочные депозиты в ЦБ РФ, банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца как денежные средства и их эквиваленты. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы, имеющие фиксированные или определенные платежи, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; тех, которые в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или имеющих в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, определенные как имеющиеся в наличии для продажи или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) *Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности*

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

(iii) *Оценка стоимости финансовых инструментов*

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением кредитов и дебиторской задолженности и инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом убытков от обесценения, а также отражаемых по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) *Принципы оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль и убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прибыль и убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от переоценки остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Группа переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Группа прекращает признание финансового обязательства в случае его исполнения, аннулирования или истечения срока.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка, полученного от досрочного погашения обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод переданные активы не прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет и не переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентом включаются в статьи: "Счета и депозиты банков и других финансовых институтов" или "Текущие счета и депозиты клиентов" в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статьям: "Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах" или "Кредиты клиентам" в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

(viii) Производные финансовые инструменты

Группа использует производные финансовые инструменты для применения учета хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39, а также для хеджирования валютного риска и риска изменения процентной ставки. Последние не отвечают требованиям для применения специальных правил учета операций хеджирования, а любые прибыли или убытки по производным финансовым инструментам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Группа начала применять учет операций хеджирования с 1 октября 2012 года для хеджирования потоков денежных средств от валютных рисков. Для того чтобы отвечать критериям учета в соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, операции хеджирования должны быть высокоэффективны. Производные финансовые инструменты для целей хеджирования отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ix) Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств, определенных условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделке. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

(д) Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данной компанией.

Если Группа по существу контролирует компанию, которой передаются финансовые активы, финансовая отчетность данной компании включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передала финансовые активы другой компании, но при этом сохранила за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа не переводит и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, при условии, что Группа не сохраняет контроль над ними.

(е) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(ж) Основные средства

(i) Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Арендованные основные средства

Аренда, по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды, по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы методом равномерного начисления.

(iii) Последующие расходы

Расходы, понесенные для замены компонента объекта основных средств, который учитывается отдельно, включая расходы на капитальный ремонт, капитализируются. Прочие последующие расходы капитализируются исключительно в случае, если они увеличивают будущие экономические выгоды, получаемые от объекта основных средств. Все прочие расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они возникли.

(iv) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Компьютеры и оборудование	4 года
Транспортные средства	5 лет
Мебель	5 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Здания	10-50 лет

(з) Нематериальные активы

(i) Гудвил

Гудвил, возникающий при приобретении, представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов и обязательств. Гудвил отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

(ii) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расходы по формированию гудвила и торговой марки отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления на протяжении предполагаемого срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Гудвил не амортизируется; начисление амортизации по прочим нематериальным активам начинается после того, как соответствующие активы введены в эксплуатацию. Предполагаемые сроки полезного использования различных объектов нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение	1-10 лет
Лицензии	1-10 лет

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(и) Обесценение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Группа регулярно проводит оценку финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в целях определения наличия объективных признаков их обесценения. Финансовые активы обесцениваются при условии существования объективных доказательств того, что обесценение имело место в результате событий, произошедших после первоначального признания актива, и что указанные события имели влияние на предполагаемые денежные потоки по данному активу, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые отдельно на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании имеющейся в наличии соответствующей информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. Потоки денежных средств по краткосрочным финансовым активам не дисконтируются.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения финансовых активов признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению, исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. При восстановлении убытка от обесценения балансовая стоимость актива не должна превышать ту величину, которую бы составила амортизированная стоимость, если бы убытки от обесценения не были признаны.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(к) Отчисления в пенсионные фонды

Правительство Российской Федерации несет ответственность за пенсионные и прочие выплаты при выходе на пенсию сотрудников Группы. Группа регулярно производит отчисления, связанные с заработной платой сотрудников в государственный пенсионный фонд, для финансирования национальных пенсионных программ. Отчисления в данные фонды относятся на расходы по мере их возникновения.

(л) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(м) Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(н) Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату возникновения в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки по активу/обязательству или применимой плавающей ставки. Процентные доходы и процентные расходы включают амортизацию дисконта или премии либо другие разницы между первоначальной балансовой стоимостью процентного финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения, рассчитанной исходя из доходности к погашению с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются на протяжении срока действия кредита как корректировка к эффективной процентной ставке. Отложенные комиссии амортизируются на основе средних фактических сроков действия кредитов.

(о) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Штрафы полученные от клиентов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату их начисления с учетом возможности их взыскания с заемщика.

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

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

МСФО 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО 28 (в редакции 2008 года) и МСФО 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность” и ПКР (SIC) 12 “Консолидация предприятия специального назначения”. МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющиеся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

(р) Изменения в учетной политике

С 1 января 2012 года Группа досрочно применила поправку к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Группа заменила консолидированный отчет о совокупной прибыли на консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о прочем совокупном доходе. Изменение применено ретроспективно.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Процентные доходы		
Кредиты физическим лицам	50,180	28,776
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,520	574
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	381	92
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	273	111
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	44	14
Кредиты корпоративным клиентам	5	2
	<u>52,403</u>	<u>29,569</u>
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,735	2,354
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,094	3,434
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,115	579
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	258	-
Прочие	82	104
	<u>15,284</u>	<u>6,471</u>

5. Комиссионные доходы

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Агентские операции по договорам страхования	19,418	6,239
Кассовые операции	2,178	1,340
Штрафы, полученные от клиентов	1,951	1,493
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	680	739
Комиссии от торговых партнеров	271	268
Прочие	30	18
	<u>24,528</u>	<u>10,097</u>

6. Комиссионные расходы

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Кассовые операции	606	277
Платежи "Агентству по страхованию вкладов"	331	90
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	130	95
Прочие	55	44
	<u>1,122</u>	<u>506</u>

7. Чистый прочий операционный доход/(расход)

		2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
	Примечание		
Прибыль от продажи кредитов	13	1,168	-
Чистая прибыль от продажи доли в зависимой компании		69	25
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте		45	(666)
Чистая прибыль/(убыток) от досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг		9	(38)
Чистый (убыток)/(прибыль) от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов		(206)	327
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(55)	(99)
Убыток от досрочного погашения обязательств по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов		(45)	-
Прочие доходы		66	104
		1,051	(347)

8. Резервы под обесценение

		2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами		12,669	2,942
Потребительские кредиты		4,023	2,938
Кредиты по кредитным картам		1,296	420
Автокредиты		(23)	(2)
Ипотечные кредиты		(124)	(51)
Кредиты корпоративным клиентам		-	(84)
		17,841	6,163

9. Общехозяйственные и административные расходы

		2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
	Примечание		
Вознаграждение сотрудников и прочие расходы на персонал		9,128	5,575
Арендная плата	28	2,214	989
Налоги и отчисления по заработной плате		1,716	1,036
Амортизация и износ	16	1,420	769
Телекоммуникационные и почтовые расходы		1,257	994
Реклама и маркетинг		1,128	728
Ремонт и эксплуатация		649	390
Профессиональные услуги		604	545
Командировочные расходы		364	202
Информационные услуги		253	475
Налоги, отличные от налога на прибыль		146	127
Прочие		825	717
		19,704	12,547

10. Расход по налогу на прибыль

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Расход по текущему налогу за отчетный период	5,340	2,715
(Возмещение)/Расход по отложенному налогу	(365)	163
	<u>4,975</u>	<u>2,878</u>

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Прибыль до налогообложения	24,031	13,632
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой по налогу на прибыль (20%)	4,806	2,726
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	177	157
Доход, облагаемый по более низкой ставке налога	(8)	(5)
	<u>4,975</u>	<u>2,878</u>

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода/(расхода) может быть представлено следующим образом:

	Сумма	2012 год Возмеще- ние по	Сумма	2011 год Возмеще- ние по	Сумма
млн. рублей	до налого- обложения	налогу на прибыль	после налого- обложения	налогу на прибыль	после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	74	(15)	59	(33)	7
Резерв по хеджированию денежных потоков	(49)	10	(39)	-	-
	<u>25</u>	<u>(5)</u>	<u>20</u>	<u>(33)</u>	<u>(26)</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения в течение одного месяца	26,347	4,388
Денежные средства в кассе	9,763	6,167
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6,754	-
Счет типа "Ностро" в ЦБ РФ	6,270	5,417
Счета и депозиты в ЦБ РФ	1,600	-
Счета типа "Ностро" в НБРК	1,264	-
	<u>51,998</u>	<u>15,972</u>

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Вышеуказанные счета и депозиты в банках и других финансовых институтах включают счета типа "Ностро", кредиты и депозиты.

Счета типа "Ностро"	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	16,738	3,490
50 крупнейших российских банков	2,325	143
Прочие	561	550
	19,624	4,183
Кредиты и депозиты	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
50 крупнейших российских банков	3,548	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1,519	4
Прочие	1,656	201
	6,723	205
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Прочие российские небанковские финансовые институты	5,454	-
50 крупнейших российских банков	1,085	-
Прочие иностранные небанковские финансовые институты	168	-
Прочие российские банки	47	-
	6,754	-
Активы в обеспечение сделок "обратного РЕПО"	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги	7,786	-
	7,786	-

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца	1,712	2,092
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1,969	773
Обязательные резервы в НБРК	335	-
	4,016	2,865

12. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Срочные депозиты в банках и других финансовых институтах со сроком погашения более одного месяца		
Прочие банки	1,063	1,421
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	649	671
	<u>1,712</u>	<u>2,092</u>

Обязательные резервы представляют собой обязательные беспроцентные депозиты, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и НБРК, по которым имеются ограничения на проведение операций.

Все остатки, представленные в данном примечании, не имеют признаков обесценения и не являются просроченными.

13. Кредиты клиентам

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Кредиты наличными денежными средствами	164,140	55,367
Потребительские кредиты	65,321	44,575
Кредиты по кредитным картам	23,738	15,429
Ипотечные кредиты	3,860	5,045
Автокредиты	279	569
Кредиты корпоративным клиентам	24	35
Резерв под обесценение	<u>(20,046)</u>	<u>(8,187)</u>
	<u>237,316</u>	<u>112,833</u>

Группа предоставляет потребительские кредиты на любые цели, включая: приобретение товаров домашнего пользования, услуг, прочие цели. Группа выпускает кредитные карты сроком на 3 года со средним лимитом задолженности 125 тыс. рублей и с минимальными ежемесячными платежами в размере 5% от суммы задолженности по соответствующей кредитной карте (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 3 года и 85 тыс. рублей соответственно и минимальный ежемесячный платеж в размере 5% от суммы лимита по соответствующей кредитной карте). По состоянию на 31 декабря 2012 года средняя величина коэффициента соотношения суммы кредитов к сумме обеспечения по ипотечным кредитам составила 60% (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 62%).

Ниже представлены данные о среднем размере выданных кредитов и среднем сроке по типам кредитов по состоянию на 31 декабря:

	Средний размер тыс. рублей	2012 год Средний срок мес.	Средний размер тыс. рублей	2011 год Средний срок мес.
Потребительские кредиты	29.6	18	21.0	15
Кредиты наличными денежными средствами	119.2	34	78.1	33
Автокредиты	288.0	62	256.0	60
Ипотечные кредиты	2,103.6	143	2,212.5	151

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря:

	2012 год		2011 год	
	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля	Кредитный портфель млн. рублей	% от кредитного портфеля
Недвижимость	3,860	2	5,045	4
Транспортные средства	279	-	569	-
Без обеспечения	253,223	98	115,406	96
Итого	257,362		121,020	

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

Ипотечные кредиты обеспечены залогом приобретаемой жилой недвижимости. Автокредиты обеспечены залогом приобретаемых автомобилей. Кредиты по кредитным картам, кредиты наличными денежными средствами, потребительские кредиты и кредиты корпоративным клиентам не имеют обеспечения.

Просроченные ипотечные кредиты и автокредиты на общую сумму 353 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 687 млн. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 731 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 924 млн. рублей). Остальная часть просроченных кредитов на сумму 34 447 млн. рублей (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 14 817 млн. рублей) не имеет обеспечения.

Обеспечение не имеет существенного влияния на размер резерва под обесценение.

В течение 2012 года Группа приобрела активы в сумме 292 млн. рублей путем получения контроля над обеспечением, принятым по ипотечным кредитам (в течение 2011 года: 209 млн. рублей).

	2012 год			2011 год		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам						
Непросроченные	24	-	24	24	-	24
Просроченные на срок в днях:						
более 360	-	-	-	11	(11)	-
Кредиты физическим лицам						
Непросроченные	222,538	(2,445)	220,093	105,492	(918)	104,574
Просроченные на срок в днях:						
1 – 90	18,121	(6,297)	11,824	8,529	(2,366)	6,163
90 – 360	16,516	(11,172)	5,344	6,611	(4,616)	1,995
более 360	163	(132)	31	353	(276)	77
Итого	257,362	(20,046)	237,316	121,020	(8,187)	112,833

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Общие суммы резервов под обесценение по типам кредитов в соотношении к кредитам, не приносящим дохода, по типам кредитов представлены в следующей таблице:

	2012 год		2011 год	
	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение	Кредиты, не приносящие дохода	Покрытие резервами под обесценение
	млн. рублей	%	млн. рублей	%
Кредиты наличными денежными средствами	10,574	129	2,298	152
Потребительские кредиты	4,161	111	3,117	106
Кредиты по кредитным картам	1,724	93	975	92
Ипотечные кредиты	189	112	486	81
Автокредиты	31	110	88	102
Кредиты корпоративным клиентам	-	-	11	100
Итого	16,679	120	6,975	117

Кредиты и дебиторская задолженность с просроченными платежами на срок более 360 дней (кроме ипотечных кредитов и автокредитов) списываются. Ипотечные кредиты и автокредиты с просроченными платежами сроком более 720 дней списываются. Некоторые списанные кредиты могут быть впоследствии проданы. Так, в течение 2012 года Группой были проданы кредиты, не приносящие дохода, на общую сумму, включая начисленные штрафы, 8 972 млн. рублей по цене 457 млн. рублей (2011 год: 5 222 млн. рублей по цене 405 млн. рублей).

В течение 2012 года Группой были проданы непросроченные ипотечные кредиты, на общую сумму 123 млн. рублей по номиналу (в течение 2011 года: 426 млн. рублей).

В течение 2012 года Группой были проданы непросроченные кредиты наличными денежными средствами и потребительские кредиты связанной стороне на общую сумму 9 114 млн. рублей за 10 282 млн. рублей. Премия в сумме 1 168 млн. рублей признана в чистом прочем операционном доходе (Примечание 7).

Группа оценила сумму резерва под обесценение кредитов клиентам в соответствии с положениями учетной политики, описанными в Примечании 3(и). Ключевые допущения, используемые при оценке убытков от обесценения приведены ниже:

- будущие перемещения и погашения кредитов являются такими же, как и в прошлых периодах;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи таких кредитов коллекторским агентствам за 3-7% от размера задолженности по кредиту, а также путем дальнейших мер по возврату задолженности за 19-27% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- автокредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем дальнейших мер по возврату задолженности за 15% от размера задолженности по основной сумме кредита;
- ипотечные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить полностью, могут быть частично возвращены путем продажи объекта залога за 50% от размера задолженности по основной сумме кредита.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении ожидаемых будущих денежных потоков, на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 2 373 млн. рублей меньше/больше (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 1 128 млн. рублей).

13. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные кредиты балансовой стоимостью 730 млн. рублей являлись обеспечением по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов (Примечание 20).

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января	3,488	3,313	893	392	90	11	8,187
Чистое создание (восстановле- ние) резерва под обесценение	12,669	4,023	1,296	(124)	(23)	-	17,841
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	460	566	637	220	20	-	1,903
Списания	(3,499)	(3,639)	(1,231)	(277)	(53)	(11)	(8,710)
Резерв под обесценение в результате объединения бизнеса (Примечание 33)	470	355	-	-	-	-	825
Остаток по состоянию на 31 декабря	13,588	4,618	1,595	211	34	-	20,046

13. Кредиты клиентам (продолжение)

Изменения резерва под обесценение по типам кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены в следующей таблице:

млн. рублей	Кредиты наличными денежными средствами	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Кредиты корпоративным клиентам	Всего
состоянию на 1 января	1,131	2,795	1,102	542	222	165	5,957
Чистое создание (восстановле- ние) резерва под обесценение	2,942	2,938	420	(51)	(2)	(84)	6,163
Восстановление и продажа раннее списанных кредитов	477	575	699	216	9	68	2,044
Списания	(1,062)	(2,995)	(1,328)	(315)	(139)	(138)	(5,977)
Остаток по состоянию на 31 декабря	3,488	3,313	893	392	90	11	8,187

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

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли	182	608
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования	<u>85</u>	<u>-</u>
	<u>267</u>	<u>608</u>

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Примечание	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Котируемые долговые ценные бумаги			
Обремененные залогом по счетам и депозитам банков	20	19,562	-
50 крупнейших российских банков		8,797	-
Прочие		10,765	-
Не обремененные залогом долговые ценные бумаги		7,880	11,861
50 крупнейших российских банков		3,141	9,075
Прочие		<u>4,739</u>	<u>2,786</u>
		<u>27,442</u>	<u>11,861</u>
Некотируемые долговые ценные бумаги			
		2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Долговые ценные бумаги			
50 крупнейших российских банков		299	-
Прочие		<u>550</u>	<u>-</u>
		<u>849</u>	<u>-</u>
		<u>28,291</u>	<u>11,861</u>

16. Основные средства и нематериальные активы

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января	5,405	127	666	859	2,747	11,205
Поступления	7	12	502	1,027	1,608	4,200
Поступления в результате объединения бизнеса (Примечание 33)	-	22	86	24	123	355
Выбытия	-	(3)	(11)	(87)	(58)	(159)
Перевод между статьями	(176)	-	-	176	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	5,236	158	1,243	1,999	4,420	15,601
Накопленная амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января	1,016	73	252	63	1,428	3,400
Начисления	104	14	117	249	559	1,420
Накопленная амортизация и износ в результате объединения бизнеса (Примечание 33)	-	5	40	11	62	142
Выбытия	-	(3)	(8)	(39)	(54)	(104)
Перевод между статьями	(6)	-	-	6	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,114	89	401	290	1,995	4,858
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	4,389	54	414	796	1,319	7,805
Остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря	4,122	69	842	1,709	1,576	10,743

16. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Движения по статье "Основные средства и нематериальные активы" за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлены в таблице ниже:

млн. рублей	Земля и здания	Транспортные средства	Мебель Улучшения арендованного имущества	Компьютеры и оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января	5,218	130	472	842	1,069	9,406
Поступления	293	12	199	17	1,157	2,010
Выбытия	(106)	(15)	(5)	-	(85)	(211)
Остаток по состоянию на 31 декабря	5,405	127	666	859	1,401	11,205
Накопленная амортизация и износ						
Остаток по состоянию на 1 января	806	71	210	61	1,195	2,753
Начисления	241	16	46	2	306	769
Выбытия	(31)	(14)	(4)	-	(73)	(122)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,016	73	252	63	1,428	3,400
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января	4,412	59	262	781	480	6,653
Остаточная стоимость состоянию на 31 декабря	4,389	54	414	796	1,319	7,805

17. Прочие активы

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Начисленные доходы	3,103	1,371
Расчеты с поставщиками	729	1,061
Авансы и предоплаты	330	376
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	174	124
Прочие	401	326
	4,737	3,258

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения	Процентная ставка	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска на сумму 4 000 млн. рублей	Апрель 2013	8.50%	4,070	3,943
Биржевые, номинированные в рублях облигации 03-го выпуска на сумму 4 000 млн. рублей	Апрель 2014/ Октябрь 2013*	7.90%	4,056	4,050
Еврооблигации 6-го выпуска на сумму 500 млн. долларов США	Март 2014	Фиксированная, 7%	15,459	16,327
Биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска на сумму 3 000 млн. рублей	Апрель 2014	Плавающая, 9,21%	3,049	3,051
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Июнь 2014	9.35%	5,026	5,001
Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска на сумму 5 000 млн. рублей	Апрель 2015	9.75%	5,083	5,078
			36,743	37,450

(*) дата возможного досрочного погашения

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 5-го выпуска были выпущены в апреле 2008 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. В октябре 2011 года Группа установила новую ставку купона, действующую до даты погашения.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 03-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на последующие 30 месяцев. Держатели облигаций имеют право требования досрочного погашения выпуска по номиналу в октябре 2013 года.

Еврооблигации 6-го выпуска были выпущены в марте 2011 года через компанию Евразия Кэпитал С.А. в сумме 500 млн. долларов США. Поступления от выпуска были использованы для предоставления Банку необеспеченного займа.

В апреле 2011 года Группа выпустила биржевые, номинированные в рублях облигации 01-го выпуска с плавающей ставкой купона в 3M MosPrime + 200 базисных пунктов, пересматриваемой в определённые даты купона.

Необеспеченные, номинированные в рублях облигации 6-го выпуска были выпущены в июне 2009 года с фиксированной ставкой купона, пересматриваемой в даты возможного досрочного погашения. Ставка купона до срока погашения была установлена Группой в декабре 2012 года.

В апреле 2010 года Группа выпустила необеспеченные, номинированные в рублях облигации 7-го выпуска с фиксированной ставкой купона, установленной на два года. Ставка купона до срока погашения была установлена Группой в апреле 2012 года.

Евразия Кэпитал С.А. является КСН, созданной Группой для целей привлечения финансирования через выпуск долговых ценных бумаг. Контроль над КСН осуществляется посредством предопределения ее деятельности, наличия у Группы права на получение большей части ее прибыли и сохранения за собой основных остаточных рисков, относящихся к деятельности КСН.

19. Субординированные займы

	Дата погашения	Ставка по купону	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США	Апрель 2020/ Апрель 2018*	Фиксиро- ванная, 9,375%	15,315	-
Субординированные займы от материнской компании	Декабрь 2016	Пере- менная	129	-
			15,444	-

(*) дата возможного досрочного погашения

В Октябре 2012 года Группа выпустила субординированные еврооблигации в сумме 500 млн. долларов США со сроком погашения через 7,5 лет и ставкой купона в размере 9,375% через Евразия Кэпитал С.А. Условиями выпуска предусмотрено досрочное погашение выпуска 24 апреля 2018 года ("дата пересмотра"). После даты пересмотра ставка по купону определена как ставка по двухлетним государственным ценным бумагам США + 862,4 базисных пункта. Поступления от выпуска были использованы для выдачи субординированного займа Банку. В ноябре 2012 года выпуск был зарегистрирован в ЦБ РФ.

20. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Необеспеченные кредиты	35,154	13,366
Обеспеченные кредиты	16,553	636
Прочие привлеченные средства	108	126
	51,815	14,128

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 19 562 млн. рублей (Примечание 15) были заложены и переданы в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам, с правом регресса только на переданные активы. Справедливая стоимость переданных активов, имеющихся в наличии для продажи, и соответствующих обеспеченных кредитов равна их балансовой стоимости, а чистая позиция равна 3 009 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года ипотечные кредиты в сумме 730 млн. рублей (Примечание 13) были заложены Группой в качестве обеспечения по обеспеченным кредитам.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Физические лица		
Срочные депозиты	146,205	51,719
Текущие счета и депозиты до востребования	18,128	10,057
	164,333	61,776
Юридические лица		
Срочные депозиты	9,005	8,404
Текущие счета и депозиты до востребования	951	118
	9,956	8,522
	174,289	70,298

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

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли	118	80
Отрицательная справедливая стоимость производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования	<u>321</u>	<u>-</u>
	<u>439</u>	<u>80</u>

23. Требования и обязательства по отложенному налогу

Группа рассчитывает отложенный налог по ставке 20% (2011 год: 20%). Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, использованными для целей расчета налогооблагаемой базы, привели к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года. Данные временные разницы, срок использования которых неограничен, представлены ниже с учетом величины налогового эффекта:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
	год	год	год	год	год	год
млн. рублей						
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	(57)	(59)	(57)	(59)
Кредиты клиентам	373	256	(313)	(313)	60	(57)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21	5	-	-	21	5
Основные средства и нематериальные активы	-	-	(912)	(553)	(912)	(553)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	86	16	(44)	(122)	42	(106)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(37)	(22)	(37)	(22)
Счета и депозиты банков	-	80	(3)	-	(3)	80
Расчеты с поставщиками	297	110	-	-	297	110
Прочие активы и обязательства	<u>944</u>	<u>590</u>	<u>(26)</u>	<u>(2)</u>	<u>918</u>	<u>588</u>
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу					<u>329</u>	<u>(14)</u>

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Движение по статьям временных разниц в течение 2012 и 2011 года может быть представлено следующим образом:

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Приобрете- ние в результате объединения бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(59)	2	-	-	(57)
Кредиты клиентам	(57)	117	-	-	60
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	31	(15)	-	21
Основные средства и нематериальные активы	(553)	(354)	-	(5)	(912)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	(106)	138	10	-	42
Выпущенные долговые ценные бумаги	(22)	(15)	-	-	(37)
Счета и депозиты банков	80	(83)	-	-	(3)
Расчеты с поставщиками	110	187	-	-	297
Прочие активы и обязательства	588	342	-	(12)	918
	(14)	365	(5)	(17)	329

23. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

млн. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совокупного дохода	Приобрете- ние в результате объединения бизнеса	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и их эквиваленты, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(2)	(57)	-	-	(59)
Кредиты клиентам	(168)	111	-	-	(57)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	(4)	7	-	5
Основные средства и нематериальные активы	(418)	(135)	-	-	(553)
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	16	(122)	-	-	(106)
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	(56)	-	-	(22)
Счета и депозиты банков	69	11	-	-	80
Расчеты с поставщиками	129	(19)	-	-	110
Прочие активы и обязательства	480	108	-	-	588
	142	(163)	7	-	(14)

24. Прочие обязательства

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Начисленное вознаграждение сотрудников	3,625	1,538
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	1,668	511
Расчеты с поставщиками	1,241	861
Прочие	541	262
	<u>7,075</u>	<u>3,172</u>

25. Финансовые инструменты

Основными рисками для Группы, связанными с финансовыми инструментами, являются следующие риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск.

Правление Банка несет ответственность за организацию работы и мониторинг системы контроля по управлению рисками. Правление Банка учредило Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (далее - "КУАП"), которые несут ответственность за разработку и мониторинг политики управления рисками, каждый в своей области. Оба комитета подотчетны Правлению Банка.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг. Группа с помощью стандартов и процедур по профессиональному обучению и управлению нацелена на развитие надлежащей системы контроля, в которой участвуют все сотрудники.

(a) Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Основная часть кредитных рисков для Группы связана с предоставлением потребительских кредитов физическим лицам, что является основной деятельностью Группы. Поскольку кредитный портфель Группы состоит из большого количества относительно небольших кредитов, он не включает в себя отдельные существенные остатки.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая систему оценки кредитоспособности клиентов, требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создано Управление анализа рисков, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Группы.

Максимальный уровень кредитного риска представляет собой стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и обязательств кредитного характера.

25. Финансовые инструменты (продолжение)

(б) Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок или валютных курсов. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров.

Наибольшее влияние рыночного риска для Группы возникает в связи с операциями по привлечению денежных средств, выраженных в иностранных валютах, и в отношении разниц в структурах пересмотра процентных ставок по процентным финансовым активам и процентным финансовым обязательствам.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Блока управления рисками.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются КУАП.

В дополнение к вышесказанному Группа использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

(i) Риск изменения курса акций

Риск изменения курса акций - это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Риск изменения курса акций возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения курса акций Группы является несущественным, поскольку портфель ценных бумаг занимает незначительную долю в общей сумме активов Группы (обычно не более 2%). По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела существенной открытой позиции по долевым ценным бумагам.

(ii) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиций в рамках лимитов, установленных руководством. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок на доходы Группы и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

25. Финансовые инструменты (продолжение)

Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок

Ниже в таблице приведены эффективные процентные ставки по процентным финансовым активам и обязательствам на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении и периоды, в течение которых они пересматриваются.

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2012 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2011 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые активы														
Процентные финансовые активы в рублях														
Денежные средства и их эквиваленты	6.3%	11,279	-	-	-	-	11,279	1.4%	44	-	-	-	-	44
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	8.5%	-	1,063	-	-	-	1,063	0.0%	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам														
Кредиты корпоративным клиентам	18.0%	3	9	12	-	-	24	18.0%	-	9	12	3	-	24
Кредиты физическим лицам	35.4%	48,589	98,951	45,253	28,221	686	221,700	35.4%	24,947	49,961	19,964	13,993	1,122	109,987
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.8%	8,210	13,926	-	-	-	22,136	9.0%	1,087	9,959	-	-	-	11,046
Процентные финансовые активы в долларах США														
Денежные средства и их эквиваленты	0.7%	2,598	-	-	-	-	2,598	1.0%	18	-	-	-	-	18
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	0.0%	-	-	-	-	-	-	5.8%	-	1,421	-	-	-	1,421
Кредиты клиентам														-
Кредиты физическим лицам	11.7%	91	259	314	759	656	2,079	11.8%	57	174	241	517	1,833	2,822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1%	3,000	3,155	-	-	-	6,155	8.7%	273	542	-	-	-	815
Процентные финансовые активы в казахских тенге														
Кредиты клиентам														
Кредиты физическим лицам	32.2%	1,434	5,672	5,270	1,137	-	13,513	-	-	-	-	-	-	-
Процентные финансовые активы в евро														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	1.5%	145	-	-	-	-	145
Процентные финансовые активы в чешских кронах														
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	0.2%	3	-	-	-	-	3

25. Финансовые инструменты (продолжение)**Эффективные процентные ставки и анализ сроков пересмотра процентных ставок**

млн. рублей	Эффек- тивная процент- ная ставка	2012 год						Эффек- тивная процент- ная ставка	2011 год					
		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего		Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Процентные финансовые обязательства														
Процентные финансовые обязательства в рублях														
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.0%	297	7,996	7,997	4,994	-	21,284	9.0%	255	12,978	7,890	-	-	21,123
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6.9%	38,477	7,769	618	522	-	47,386	8.5%	9,043	2,345	277	5	-	11,670
Текущие счета и депозиты клиентов	10.8%	33,817	93,539	24,006	-	-	151,362	10.2%	6,540	33,719	17,079	30	-	57,368
Процентные финансовые обязательства в долларах США														
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.3%	297	-	15,162	-	-	15,459	7.4%	318	-	-	16,009	-	16,327
Субординированные займы	9.8%	-	261	-	-	15,054	15,315	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	-	-	-	2.5%	1,963	-	-	-	-	1,963
Текущие счета и депозиты клиентов	4.9%	579	1,373	14	-	-	1,966	6.3%	119	2,176	-	-	-	2,295
Процентные финансовые обязательства в евро														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5.1%	-	633	11	17	-	661	3.7%	-	-	-	43	-	43
Текущие счета и депозиты клиентов	5.2%	254	672	1	-	-	927	5.4%	136	323	1	-	-	460
Процентные финансовые обязательства в чешских кронах														
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5.3%	-	-	-	802	-	802	6.7%	-	-	-	326	-	326
Процентные финансовые обязательства в казахских тенге														
Субординированные займы	9.6%	-	-	-	129	-	129	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11.8%	786	1,290	782	-	-	2,858	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	8.0%	963	2,400	313	-	-	3,676	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря														
в рублях		(4,510)	4,645	12,644	22,705	686	36,170		10,240	10,887	(5,270)	13,961	1,122	30,940
в долларах США		4,813	1,780	(14,862)	759	(14,398)	(21,908)		(2,052)	(39)	241	(15,492)	1,833	(15,509)
в евро		(254)	(1,305)	(12)	(17)	-	(1,588)		9	(323)	(1)	(43)	-	(358)
в чешских кронах		-	-	-	(802)	-	(802)		3	-	-	(326)	-	(323)
в казахских тенге		(315)	1,982	4,175	1,008	-	6,850		-	-	-	-	-	-

25. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок и чистых позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	2012 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей	2011 год Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей
В рублях		
1% увеличение ставок	(77)	64
1% уменьшение ставок	77	(64)
В долларах США		
1% увеличение ставок	35	(8)
1% уменьшение ставок	(35)	8
В казахских тенге		
1% увеличение ставок	(12)	-
1% уменьшение ставок	12	-

Анализ чувствительности собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в результате изменений процентных ставок на основе существующих позиций по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года и упрощенного сценария 1% сдвига кривых доходности в сторону уменьшения или увеличения ставок может быть представлен следующим образом:

	2012 год Эффект на собственные средства млн. рублей	2011 год Эффект на собственные средства млн. рублей
1% увеличение ставок	(160)	(325)
1% уменьшение ставок	160	325

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, когда активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся обязательств, выраженных в той же валюте.

Валютный риск возникает в связи с финансированием операций Группы обязательствами, выраженными в иностранных валютах. Производные финансовые инструменты используются Группой для хеджирования несовпадения в структуре активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах.

25. Финансовые инструменты (продолжение)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря:

млн. рублей	2012 год					2011 год				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Всего
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	21,545	1,757	28,153	543	51,998	3,320	190	12,459	3	15,972
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	634	16	3,031	335	4,016	2,092	-	773	-	2,865
Кредиты клиентам	2,079	-	221,724	13,513	237,316	2,822	-	110,011	-	112,833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	231	36	267	-	-	608	-	608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,155	-	22,136	-	28,291	815	-	11,046	-	11,861
Основные средства и нематериальные активы	-	-	10,743	-	10,743	-	-	7,805	-	7,805
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	102	-	102	-	-	86	-	86
Требования по отложенному налогу	-	-	346	-	346	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	401	-	401
Прочие активы	29	146	4,226	336	4,737	15	6	2,900	337	3,258
Всего активов	30,442	1,919	290,692	14,763	337,816	9,064	196	146,089	340	155,689
Обязательства										
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,459	-	21,284	-	36,743	16,327	-	21,123	-	37,450
Субординированные займы	15,315	-	-	129	15,444	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	682	47,452	3,681	51,815	1,967	43	11,792	326	14,128
Текущие счета и депозиты клиентов	2,693	935	165,601	5,060	174,289	2,354	467	67,477	-	70,298
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	430	9	439	-	-	80	-	80
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	17	17	-	-	14	-	14
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	656	4	660	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	37	14	6,355	669	7,075	38	2	3,069	63	3,172
Всего обязательств	33,504	1,631	241,778	9,569	286,482	20,686	512	103,555	389	125,142
Влияние производных финансовых инструментов в иностранной валюте	2,393	(1,191)	(2,313)	486	(625)	11,929	208	(12,443)	306	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря	(669)	(903)	46,601	5,680	50,709	307	(108)	30,091	257	30,547

25. Финансовые инструменты (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению валютных курсов

Анализ чувствительности чистой прибыли и собственных средств Группы к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом:

	2012 год	2011 год
	Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей	Эффект на чистую прибыль/ собственные средства млн. рублей
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США	(27)	12
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к доллару США	27	(12)
Влияние снижения на 5% курса российского рубля по отношению к евро	(36)	(4)
Влияние роста на 5% курса российского рубля по отношению к евро	36	4

(в) Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Подход Группы к управлению риском ликвидности заключается в обеспечении, насколько возможно, достаточного уровня ликвидности с целью выполнения в срок своих обязательств (как при обычных условиях, так и при возникновении непредвиденных обстоятельств) без финансовых потерь и риска нанесения ущерба репутации Группы.

Департамент финансовых рынков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Формируется портфель краткосрочных ликвидных активов с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности. Департамент финансовых рынков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка. Прогнозы позиции по ликвидности на регулярной основе рассматриваются и принимаются КУАП.

25. Финансовые инструменты (продолжение)

Нижеследующая таблица отражает активы и обязательства по срокам, оставшимся до даты их погашения, по состоянию на 31 декабря на основе недисконтированных денежных потоков. Суммы недисконтированных денежных потоков отличаются от балансовых величин, т.к. балансовые данные основаны на дисконтировании денежных потоков.

млн. рублей	2012 год						Всего	2011 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы														
Денежные средства и их эквиваленты	51,998	-	-	-	-	-	51,998	15,972	-	-	-	-	-	15,972
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	-	1,133	-	-	2,953	4,086	-	-	1,465	-	-	1,445	2,910
Кредиты клиентам	24,044	47,405	144,746	108,461	1,681	-	326,337	10,618	23,892	68,317	48,298	3,508	-	154,633
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33	106	127	1	-	-	267	103	40	43	422	-	-	608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	470	11,070	17,876	-	-	-	29,416	45	1,430	11,214	-	-	-	12,689
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10,743	10,743	-	-	-	-	-	7,805	7,805
Инвестиции в зависимую компанию	-	-	-	-	-	102	102	-	-	-	-	-	86	86
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	346	346	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401	-	-	-	401
Прочие активы	3,045	185	1,043	142	-	322	4,737	1,371	-	1,674	-	-	213	3,258
Всего активов	79,590	58,766	164,925	108,604	1,681	14,466	428,032	28,109	25,362	83,114	48,720	3,508	9,549	198,362

25. Финансовые инструменты (продолжение)

млн. рублей	2012 год						Всего	2011 год						Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Обязательства														
Выпущенные долговые ценные бумаги	354	648	9,774	29,841	-	-	40,617	346	660	14,523	26,146	-	-	41,675
Субординированные займы	-	-	1,424	5,696	18,746	-	25,866							-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	32,336	7,083	10,233	3,256	-	-	52,908	3,394	7,815	2,511	764	-	-	14,484
Текущие счета и депозиты клиентов	29,906	22,505	103,453	28,509	-	-	184,373	13,185	3,846	37,943	20,447	-	-	75,421
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	151	117	160	-	-	439	3	13	39	25	-	-	80
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	656	-	4	-	-	-	660	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	17	-	-	17	-	-	-	-	-	14	14
Прочие обязательства	2,997	4,070	8	-	-	-	7,075	1,634	1,538	-	-	-	-	3,172
Всего обязательств	66,260	34,457	125,013	67,479	18,746	-	311,955	18,562	13,872	55,016	47,382	-	14	134,846
Безотзывные обязательства кредитного характера	2,508	-	357	1	-	-	2,866	849	-	-	-	-	-	849
Финансовые гарантии	-	2,500	3,000	-	-	-	5,500	-	-	-	-	-	-	-
Чистая позиция	10,822	21,809	36,555	41,124	(17,065)	14,466	107,711	8,698	11,490	28,098	1,338	3,508	9,535	62,667
Чистая кумулятивная позиция	10,822	32,631	69,186	110,310	93,245	107,711	-	8,698	20,188	48,286	49,624	53,132	62,667	-

25. Финансовые инструменты (продолжение)

(г) Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных убытков вследствие различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также с внешними факторами, не связанными с кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, такими как риски вследствие правовых и регулятивных требований, а также вследствие всеобщих принятых стандартов корпоративного поведения. Операционные риски присущи всем операциям Группы и являются неизбежными для всех бизнес-структур.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы соблюдать баланс между тем, чтобы избежать финансовых потерь и вреда репутации Группы с эффективностью затрат, и чтобы избежать процедур контроля, ограничивающих инициативу и творческий подход к бизнесу.

Первостепенную ответственность за развитие и внедрение контролей за операционным риском несет высшее руководство. Эта обязанность осуществляется путем разработки стандартов для управления операционным риском, а именно:

- требований по надлежащему разделению обязанностей, включая независимую авторизацию для проведения операций,
- требований по сверке и мониторингу операций,
- соответствия регулятивным и другим правовым требованиям,
- документации контролей и процедур,
- требований по периодической оценке присущих операционных рисков и адекватности контролей и процедур, принятых в связи с идентифицированными рисками,
- требований к отчету по операционным убыткам и предлагаемым мерам по их снижению,
- составления планов действия на случай непредвиденных обстоятельств,
- обучения и профессионального развития,
- внедрения этических и деловых стандартов,
- снижения рисков, включая страхование там, где оно эффективно.

(д) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: Раскрытие информации". Справедливая стоимость определяется как сумма денежных средств, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между хорошо осведомленными, желающими заключить сделку на рыночных условиях сторонами, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Поскольку для значительной части финансовых инструментов не существует активного рынка, для определения их справедливой стоимости необходимо применять профессиональное суждение, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета операционных издержек.

Следующие допущения, были использованы руководством для определения справедливой стоимости прочих финансовых инструментов:

- Группа считает, что процентные ставки по договорам потребительских кредитов, кредитов наличными денежными средствами и кредитов по кредитным картам, являются рыночными, и, соответственно, полагает, что справедливая стоимость этих кредитов равна их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости ипотечных кредитов и автокредитов была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12 - 17%, в зависимости от срока и валюты кредита.

25. Финансовые инструменты (продолжение)

- Группа считает, что процентные ставки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и счетам и депозитам банков и других финансовых институтов являются рыночными, и, соответственно, полагает, что справедливая стоимость этих счетов и депозитов равна их балансовой стоимости.

- Группа использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые используют только общедоступные рыночные данные, такие как валютные обменные курсы и рыночные процентные ставки.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках (уровень 1) или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка (уровень 2) по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1 млн. рублей	Уровень 2 млн. рублей	Всего млн. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	267	267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,442	849	28,291
	27,442	1,116	28,558
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	439	439
	-	439	439

В отчетном году движений финансовых инструментов между уровнем 1 и уровнем 2 не происходило.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Уровень 1 млн. рублей	Уровень 2 млн. рублей	Всего млн. рублей
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	608	608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,861	-	11,861
	11,861	608	12,469
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	80	80
	-	80	80

26. Производные финансовые инструменты

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справед- ливая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	532	(7)
	от 3 до 6 месяцев	руб./долл. США	152	-
Валютные свопы	менее 1 месяца	долл. США/руб.	9,021	23
		евро/долл. США	403	1
		евро/ чешские кроны	788	7
	от 1 до 3 месяцев	казахские тенге/ долл. США	1,137	(11)
		руб./долл. США	4,173	(101)
		долл. США/руб.	4,173	100
	от 3 до 12 месяцев	руб./долл. США	3,037	85
		казахские тенге/ евро	574	36
		от 1 года до 5 лет	руб./долл. США	4,252
	Процентные свопы	от 3 до 6 месяцев	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	1,000
от 6 месяцев до 1 года			фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	500
от 1 года до 5 лет		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	1,800	(1)
		Валютно-процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка (руб.)/ плав.ставка (долл. США)
				(172)

26. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Следующая таблица представляет собой анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Тип контракта	Срок	Продажа/ покупка	Условная сумма (в рублевом эквиваленте) млн. рублей	Справед- ливая стоимость млн. рублей
Валютные срочные сделки	от 1 до 3 месяцев	руб./долл. США	322	22
Валютные свопы	менее 1 месяца	руб./долл. США	8,693	99
		руб./евро	208	4
		долл. США/ чешские кроны	306	(3)
		руб./долл. США	3,220	397
Процентные свопы	от 1 года до 5 лет	фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	250	2
		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	500	5
		фикс.ставка/ плав.ставка (руб.)	250	2
				<u>528</u>

27. Внебалансовые обязательства

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных лимитов по кредитным картам, одобренного овердрафта и одобренных потребительских кредитов.

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Обязательства по кредитным картам	42,542	22,878
Гарантии предоставленные	5,500	-
Обязательства по потребительским кредитам и кредитам наличными денежными средствами	2,508	849
Неиспользованные овердрафты корпоративным клиентам	358	-
	<u>50,908</u>	<u>23,727</u>

Общая договорная сумма действующих обязательств кредитного характера представляет собой будущие требования денежных средств, однако срок исполнения некоторых из данных обязательств может истечь или они могут быть прекращены без фактического финансирования.

28. Операционная аренда

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Обязательства Группы по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены в следующей таблице:

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Сроком менее одного года	1,833	1,329
Сроком от одного года до пяти лет	4,106	2,953
Сроком более пяти лет	523	496
	<u>6,462</u>	<u>4,778</u>

В отчетном году расходы по операционной аренде (Примечание 9), отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 2 214 млн. рублей (2011 год: 989 млн. рублей).

29. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

30. Операции со связанными сторонами

(а) Операции с материнской компанией

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Процентные доходы	20	-
Общехозяйственные и административные расходы	-	(40)
	<u>20</u>	<u>(40)</u>

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с материнской компанией, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1,063	-
Субординированные займы	129	-
	<u>1,192</u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, представленные выше включают срочные депозиты в сумме 1 063 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 8,5% и сроком от 3 месяцев до 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы в сумме 129 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,64% и срок погашения от 1 до 5 лет.

(б) Операции с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	Примечание	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Процентные доходы		(364)	(355)
Процентные расходы		(221)	(154)
Комиссионные доходы		22	16
Комиссионные расходы		-	(2)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		(93)	17
Чистая прибыль от сделок "Спот" и производных финансовых инструментов		164	2
Прибыль от продажи кредитов	7	1,168	5
Общехозяйственные и административные расходы		(434)	(552)
		<u>242</u>	<u>(1,023)</u>

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, по операциям с компаниями, являющимися дочерними по отношению к стороне, обладающей конечным контролем, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год млн. рублей	2011 год млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	467	4
Основные средства и нематериальные активы	279	76
Кредиты клиентам	173	186
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	100	-
Прочие активы	259	285
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,934)	(1,719)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(3,765)	(389)
Текущие счета и депозиты клиентов	(220)	(1,000)
Субординированные займы	(4,699)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9)	(3)
Прочие обязательства	(152)	(142)
	<u>(9,501)</u>	<u>(2,702)</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам включали уплаченные агентские комиссии по выдаче кредитов в сумме 173 млн. рублей, которые формируют неотъемлемую часть кредитов клиентам и подлежат амортизации в течение шестнадцати месяцев (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 186 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги имели эффективную процентную ставку 7,32% и срок до погашения от одного месяца до пяти лет (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 7,3% и от одного месяца до пяти лет соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2012 года счета и депозиты банков и других финансовых институтов включали в себя срочные депозиты в сумме 3 765 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 10,18% и сроком до погашения от 1 месяца до 5 лет (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 389 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,71% и сроком до погашения от 2 до 5 лет).

По состоянию на 31 декабря 2012 года текущие счета и депозиты клиентов включали в себя депозиты в сумме 110 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,75% и сроком до погашения меньше 2 лет (по состоянию на 31 декабря 2011 года: депозит в сумме 1 000 млн. рублей с эффективной процентной ставкой 6,5% и сроком до погашения меньше 1 месяца) и прочие счета в сумме 110 млн. рублей со сроком до погашения меньше 1 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2012 года субординированные займы в сумме 4 699 млн. рублей имели эффективную процентную ставку 9,75% и срок до погашения более 5 лет.

(в) Операции с ключевыми руководящими сотрудниками

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с ключевыми руководящими сотрудниками (членами Совета Директоров и Правления) представляют собой выплаты компенсаций и вознаграждений в течение года в размере 1 092 млн. рублей (2011 год: 613 млн. рублей).

31. Управление капиталом

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала Банка и Группы. Комитет по контролю и надзору устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала АО "Хоум Кредит Банк в Казахстане".

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

АО "Хоум Кредит Банк" определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Казахстана в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Комитета по контролю и надзору, банки Республики Казахстан должны поддерживать коэффициент достаточности основного капитала (капитал I уровня к активам, взвешенным с учетом риска) и коэффициент достаточности общего капитала (суммарный капитал к активам, взвешенным с учетом риска, и условным обязательствам с учетом операционного и рыночного риска) не ниже определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года этот минимальный уровень для коэффициента достаточности основного капитала составлял 6% и для коэффициента достаточности общего капитала 12%.

Группа также рассчитывает коэффициент достаточности капитала в соответствии с методологией Банка международных расчетов. Капитал I уровня представляет собой собственные средства Группы. В связи с выпуском еврооблигаций, выраженных в долларах США, описанных в Примечании 18, Группа должна поддерживать коэффициент достаточности капитала I уровня равным или выше минимального уровня в 13%.

В отчетном периоде Группа полностью соответствовала всем требованиям к капиталу, описанным выше.

	2012 год	2011 год
	млн. рублей	млн. рублей
Активы, взвешенные с учетом риска	311,535	149,358
Капитал I уровня	51,334	30,547
Капитал II уровня	15,290	-
Итого капитала	66,624	30,547
Коэффициент достаточности капитала I уровня	16.5%	20.5%
Коэффициент достаточности капитала	21.4%	20.5%

32. Анализ по сегментам

Исполнительный комитет Группы ("Комитет") является высшим органом, принимающим решения по операционным вопросам. Комитет выполняет обзор внутренней отчетности на регулярной основе для того, чтобы оценить текущие показатели индивидуальных сегментов и распределить ресурсы Группы соответственно.

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Комитет занимается мониторингом деятельности, в основном, исходя из видов продуктов, главными из которых являются потребительские кредиты, кредиты наличными денежными средствами и кредиты по кредитным картам. Прочие сегменты, включающие в себя ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты корпоративным клиентам и казначейские операции, являются менее значительными и поэтому не раскрываются отдельно.

Прибыль по сегментам состоит из процентного и комиссионного доходов, включая межсегментный доход вследствие распределения финансирования, привлеченного казначейством, по основным сегментам. Результаты по индивидуальным сегментам оцениваются Комитетом исходя из сегментной прибыли или убытка.

Общие активы сегментов в основном состоят из кредитного портфеля и финансовых активов, приносящих процентный доход, полученных в результате казначейских операций. Выверка доходов, прибыли и активов сегментов Группы приведена ниже.

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год окончившийся 31 декабря 2012 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	9,422	5,875	34,330	2,776	52,403
Комиссионные доходы	6,122	2,296	15,034	124	23,576
Межсегментные доходы	-	-	-	11,971	11,971
Всего доходов	15,544	8,171	49,364	14,871	87,950
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(15,284)	(15,284)
Межсегментные процентные расходы	(2,014)	(866)	(8,964)	-	(11,844)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(22)	(9)	(96)	-	(127)
Комиссионные расходы	-	(468)	-	(54)	(522)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(216)	(216)
Резервы под обесценение	(4,023)	(1,296)	(12,669)	147	(17,841)
Всего расходов	(6,059)	(2,639)	(21,729)	(15,407)	(45,834)
Прибыль по сегментам	9,485	5,532	27,635	(536)	42,116

32. Анализ по сегментам (продолжение)

млн. рублей	Потребительские кредиты	Кредиты по кредитным картам	Кредиты наличными денежными средствами	Прочие сегменты	Всего
Год					
31 декабря 2011 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	11,573	4,266	12,102	1,628	29,569
Комиссионные доходы	3,826	1,791	3,645	137	9,399
Межсегментные доходы	-	-	-	5,501	5,501
Всего доходов	15,399	6,057	15,747	7,266	44,469
Процентный расход от операций с внешними контрагентами	-	-	-	(6,471)	(6,471)
Межсегментные процентные расходы	(2,520)	(753)	(1,950)	-	(5,223)
Чистые межсегментные прочие операционные расходы	(134)	(40)	(104)	-	(278)
Комиссионные расходы	-	(262)	-	(22)	(284)
Чистые прочие операционные расходы	-	-	-	(438)	(438)
Резервы под обесценение	(2,938)	(420)	(2,942)	137	(6,163)
Всего расходов	(5,592)	(1,475)	(4,996)	(6,794)	(18,857)
Прибыль по сегментам	9,807	4,582	10,751	472	25,612
Активы сегментов					
млн. рублей					
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	60,703	22,143	150,552	49,264	282,662
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	41,262	14,536	51,879	19,922	127,599

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Выверка прибыли по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже:

млн. рублей	2012 год	2011 год
Прибыль по сегментам, подлежащим раскрытию	42,116	25,612
Нераспределенные комиссионные доходы	952	698
Нераспределенные комиссионные расходы	(600)	(222)
Нераспределенный прочий операционный доход	1,267	91
Общехозяйственные и административные расходы	<u>(19,704)</u>	<u>(12,547)</u>
Прибыль до налогообложения	<u>24,031</u>	<u>13,632</u>

Выверка активов сегментов, подлежащих раскрытию, по отношению к общим активам приведена ниже:

млн. рублей	2012 год	2011 год
Всего активов сегментов	282,662	127,599
Денежные средства и их эквиваленты (иные, чем учтенные в прочих сегментах)	36,922	15,767
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (иные, чем учтенные в прочих сегментах)	2,304	773
Основные средства и нематериальные активы	10,743	7,805
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	102	86
Требования по налогу на прибыль	346	401
Прочие активы	<u>4,737</u>	<u>3,258</u>
Всего активов	<u>337,816</u>	<u>155,689</u>

33. Объединение бизнеса

В августе 2011 года Группа заключила договор на "колл" опцион, позволяющий ей приобрести пакет акций в размере 90,01% АО "Хоум Кредит Банк", банка, зарегистрированного в Республике Казахстан, у его текущего акционера. Опцион мог быть исполнен до 31 декабря 2014 года при условии получения разрешений от регулирующих органов России и Казахстана. В связи с законодательной неопределенностью в отношении банковского регулирования в Республике Казахстан, в 2011 году возможность исполнения Группой опциона была маловероятной и не находилась под контролем самой Группы.

26 декабря 2012 года в результате изменений, произошедших в законодательстве Республики Казахстан, и получения статуса банковского холдинга, выданного Национальным Банком Республики Казахстан, "колл" опцион стал исполнимым и Группа получила контроль над АО "Хоум Кредит Банк". Таким образом, 26 декабря 2012 года Группа консолидировала АО "Хоум Кредит Банк" и признала долю неконтролирующих участников в размере 4 511 млн. руб. в составе собственных средств.

В январе 2013 года опцион был исполнен, в результате чего Группа получила право владения пакетом акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01%.

Справедливая стоимость активов и обязательств АО "Хоум Кредит Банк" и доля неконтролирующих участников представлены ниже:

АКТИВЫ	млн. рублей
Денежные средства и их эквиваленты	1,403
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	335
Кредиты клиентам	13,513
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36
Основные средства и нематериальные активы	213
Прочие активы	480
Всего активов	15,980
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1,565
Текущие счета и депозиты клиентов	5,772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9
Субординированные займы	129
Прочие заемные средства	3,317
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4
Обязательства по отложенному налогу	17
Прочие обязательства	656
Всего обязательств	11,469
Доля владения в чистых активах дочерней компании	0.00%
Справедливая стоимость чистых активов	4,511
Доля неконтролирующих участников	4,511
 Всего уплачено	 -
Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приобретенной дочерней компании	1,403
Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате приобретения	1,403

33. Объединение бизнеса (продолжение)

Кредиты до вычета резерва под обесценение, приобретенные в результате объединения бизнеса, составили 14 338 млн. рублей.

Приобретенный бизнес не принес Группе ни прибыли, ни убытка за период с даты приобретения по 31 декабря 2012 года. По оценкам руководства, если бы приобретение произошло 1 января 2012 года, приобретенный бизнес принес бы 1 953 млн. рублей чистой прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

34. События после отчетной даты

22 января 2013 года Банк выпустил уведомление о намерении исполнить опцион на приобретение пакета акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 90,01% у текущего акционера по цене 27 млн. евро. Кроме того, 28 января 2013 года Банк подписал договор о покупке у материнской компании пакета акций АО "Хоум Кредит Банк" в размере 9,99% по цене 16,9 млн. евро. Вследствие этой сделки Банк стал владельцем 100% пакета акций АО "Хоум Кредит Банк".

Председатель Правления

И. Свитек



Главный бухгалтер

О. В. Егорова