
Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)

***Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение
31 декабря 2012 года***





Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров Группы КИТ Финанс Инвестиционный Банк (ОАО):

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

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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



Аудиторское заключение (продолжение)

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.

2 АО ПрайсвотерхаусКуперс Аудит

17 апреля 2013

Москва, Российская Федерация



**Н.А. Милешкина, Директор (квалификационный аттестат № 01-000197),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо: КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)

Регистрационный номер 1911
выдано Центральным банком Российской Федерации
11 июня 1992 г.

191119 г. Санкт-Петербург, ул. Марата, дом 69-71, литер «А»

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	22
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
6	Новые учетные положения	29
7	Денежные средства и их эквиваленты	33
8	Торговые ценные бумаги	34
9	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
10	Средства в других банках	36
11	Кредиты и авансы клиентам	37
12	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45
13	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	47
14	Инвестиционная собственность	48
15	Основные средства и нематериальные активы	50
16	Прочие финансовые активы	51
17	Прочие активы	55
18	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия	56
19	Средства других банков	56
20	Средства клиентов	57
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	58
22	Прочие заемные средства и государственные субсидии	59
23	Резервы под обязательства и отчисления	60
24	Прочие финансовые обязательства	61
25	Прочие обязательства	62
26	Уставный капитал и эмиссионный доход	62
27	Процентные доходы и расходы	63
28	Комиссионные доходы и расходы	64
29	Прочие операционные доходы	64
30	Изменения в прочих резервах	65
31	Административные и прочие операционные расходы	65
32	Налог на прибыль	66
33	Прибыль на акцию	69
34	Сегментный анализ	69
35	Управление финансовыми рисками	81
36	Управление капиталом	93
37	Условные обязательства	93
38	Передача финансовых активов	97
39	Производные финансовые инструменты	98
40	Справедливая стоимость финансовых инструментов	101
41	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	105
42	Операции со связанными сторонами	108
43	События после окончания отчетного периода	114

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 182 860	987 929
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 391 386	905 717
Торговые ценные бумаги	8	962 605	1 164 768
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	-	8 514 767
Средства в других банках	10	782 867	-
Кредиты и авансы клиентам	11	42 914 992	31 568 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	14 490 226	19 445 015
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	13	5 513 601	7 362 669
Инвестиционная собственность	14	8 182 046	208 739
Отложенная текущая ответственность по налогу на прибыль		3 801	3 833
Отложенный налоговый актив	32	525 503	770 996
Нематериальные активы	15	35 435	59 673
Основные средства	15	170 293	320 556
Прочие финансовые активы	16	3 961 962	1 919 079
Прочие активы	17	971 006	608 479
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, и группы выбытия	18	470 054	-
ИТОГО АКТИВОВ		88 558 637	73 838 856
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	19	10 659 565	10 845 748
Средства клиентов	20	40 811 642	26 698 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	12 585 095	8 560 687
Текущее обязательство по налогу на прибыль		4 093	3 854
Резервы под обязательства и отчисления	23	102 979	133 496
Прочие финансовые обязательства	24	501 486	1 019 888
Прочие обязательства	25	241 924	203 562
Государственные субсидии	22	662 936	1 189 633
Прочие заемные средства	22	13 600 998	16 131 737
Обязательства перед пайщиками дочерних фондов		-	104 445
Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия, удерживаемыми для продажи	18	38 296	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		79 209 014	64 891 257
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	26	7 000 000	7 000 000
Эмиссионный доход	26	180 000	180 000
Нераспределенная прибыль		3 354 861	2 387 505
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(82 257)	282 833
Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка		10 452 604	9 850 338
Доля неконтролирующих участников		(1 102 981)	(902 739)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		9 349 623	8 947 599
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		88 558 637	73 838 856

Дегтярев А.В.
Генеральный директор



Яковлев К.В.
Первый заместитель генерального
директора

17 апреля 2013 года

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	27	5 936 340	8 037 764
Процентные расходы	27	(4 712 773)	(5 831 052)
Чистые процентные доходы		1 223 567	2 206 712
Резерв под обесценение кредитного портфеля	11	920 563	(1 356 407)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 144 130	850 305
Комиссионные доходы	28	184 188	147 213
Комиссионные расходы	28	(60 590)	(152 058)
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		52 494	(24 697)
Расходы за вычетом доходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(20 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		55 942	36 385
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(307 772)	(69 356)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		226 088	98 548
Реализованный финансовый результат от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	492 082	1 396 228
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционной собственностью		2 805	(2 022)
Прочие операционные доходы	29	176 582	227 283
Изменения в прочих резервах	30	(20 382)	(129 140)
Доходы за вычетом расходов от реализации прав требований по кредитам	11	7 876	515 574
Административные и прочие операционные расходы	31	(2 321 796)	(2 165 311)
Изменение стоимости паев дочерних фондов, принадлежащих миноритарным пайщикам		512	952
Чистый результат от реструктуризации и выбытия дочерней компании	9	48 228	-
Прибыль до налогообложения		680 387	709 894
Расходы по налогу на прибыль	33	(294 185)	(384 076)
Прибыль от непрерываемой деятельности		386 202	325 818
Убыток от прекращаемой деятельности		(20 209)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		365 993	325 818
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12	(77 069)	(1 196 357)
- Накопленные доходы, отнесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием ценных бумаг	12	(288 021)	(681 359)
Итого прочий совокупный убыток за год		(365 090)	(1 877 716)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ (УБЫТОК) ЗА ГОД		903	(1 551 898)

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Прибыль/(убыток), принадлежащие:			
- владельцам Банка		967 356	1 197 160
- неконтролирующим участникам		(601 363)	(871 342)
Прибыль за год		365 993	325 818
Итого совокупный доход/(убыток), принадлежащий:			
- владельцам Банка		602 266	(680 556)
- неконтролирующим участникам		(601 363)	(871 342)
Итого совокупный доход/ (убыток) за год		903	(1 551 898)
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка (в российских рублях за акцию)	33	1,38	1,77

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Принадлежит владельцам Банка					Доля неконтролирующих участников	Итого собственных средств
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого собственных средств		
(в тысячах российских рублей)							
Остаток на 1 января 2011 года	5 000 000	180 000	1 190 345	2 160 549	8 530 894	(41 397)	8 489 497
Эмиссия обыкновенных акций	2 000 000	-	-	-	2 000 000	-	2 000 000
Присоединение компании	-	-	-	-	-	10 000	10 000
Прибыль/(убыток) за год	-	-	1 197 160	-	1 197 160	(871 342)	325 818
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(1 877 716)	(1 877 716)	-	(1 877 716)
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	1 197 160	(1 877 716)	(680 556)	(871 342)	(1 551 898)
Остаток на 31 декабря 2011 года	7 000 000	180 000	2 387 505	282 833	9 850 338	(902 739)	8 947 599
Присоединение компании (Прим. 4)	-	-	-	-	-	401 121	401 121
Прибыль/(убыток) за год	-	-	967 356	-	967 356	(601 363)	365 993
Прочий совокупный убыток за год	-	-	-	(365 090)	(365 090)	-	(365 090)
Итого совокупный доход / (убыток) за год	-	-	967 356	(365 090)	602 266	(601 363)	903
Остаток на 31 декабря 2012 года	7 000 000	180 000	3 354 861	(82 257)	10 452 604	(1 102 981)	9 349 623

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 356 257	8 312 983
Проценты уплаченные		(4 443 568)	(5 786 305)
Комиссии полученные		193 004	148 414
Комиссии уплаченные		(61 101)	(156 679)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		23 783	766 487
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		53 736	36 385
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(290 714)	(95 913)
Прочие операционные доходы		290 758	255 262
Доходы за вычетом расходов по реализации прав требований по кредитам		7 876	613 829
Уплаченные расходы на содержание персонала		(939 831)	(1 020 701)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 013 426)	(788 057)
Уплаченный налог на прибыль		(46 463)	(64 152)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		130 311	2 221 553
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности		(125 636)	-
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(485 669)	(67 440)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		225 719	158 310
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках		(771 436)	1 200 013
Чистый (прирост)/ снижение по кредитам и авансам клиентам		(12 002 615)	31 653 194
Чистое снижение по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 737 250	-
Чистое снижение/ (прирост) по прочим финансовым активам		530 396	(1 296 200)
Чистое снижение по прочим активам		680 629	184 831
Чистое (снижение)/ прирост по средствам других банков		(66 173)	3 773 105
Чистый прирост/ (снижение) по средствам клиентов		14 183 092	(4 397 903)
Чистый прирост/ (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		3 568 328	(1 070 377)
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		354 158	80 896
Чистое (снижение)/ прирост по прочим обязательствам		(61 784)	95 198
Чистое снижение по обязательствам перед пайщиками дочерних фондов		(103 933)	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		13 918 273	32 535 180
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности		(158 743)	-
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(27 323 896)	(10 835 226)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		31 338 941	17 528 463
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(304 070)	(49 396)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		25 997	10 863
Дивиденды полученные		10 197	81 290
Приобретение дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств		(7 640 984)	-
Приобретение долгосрочных активов для продажи, удерживаемых для продажи, и групп выбытия		(42 000)	-
Выручка от реализации инвестиционной собственности		135 665	153 694
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности		(3 800 150)	6 889 688
Из них денежные средства, использованные в прекращаемой деятельности		(313 236)	-

Группа КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение прочих заемных средств		(3 000 000)	(42 500 000)
Эмиссия обыкновенных акций	26	-	2 000 000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(3 000 000)	(40 500 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		76 808	18 585
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		7 194 931	(1 056 547)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	987 929	2 044 476
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 182 860	987 929

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность банка КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых - «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО) был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») под названием ОАО Банк «Пальмира» 11 июня 1992 года. В 2001 году Банк был приобретен новым акционером и переименован в ОАО «Вэб-Инвест Банк». В 2005 году руководство Банка приняло решение об изменении названия Банка на КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк имеет лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации, на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, а также на осуществление банковских операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте. Банк также имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на осуществление депозитарной, брокерской и дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, и лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле.

Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года контролирующим акционером Банка является НПФ «Благосостояние», не имеющий единого конечного бенефициара.

План финансового оздоровления. В конце 2008 года развился мировой финансовый кризис, который оказал серьезное воздействие на российскую экономику в целом и на Группу в частности, которая столкнулась с проблемами, связанными с выполнениями своих обязательств перед контрагентами. В связи с этим Группа была приобретена группой инвесторов во главе с ОАО «РЖД». В апреле 2009 года государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ»») было принято предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства Банка в рамках государственной санации и оздоровления банковской системы. В начале 2010 года акционеры Группы утвердили План Финансового Оздоровления Банка (далее – «ПФО»), который был согласован с ЦБ РФ и ГК «АСВ». В утвержденном ПФО раскрывается стратегия деятельности Банка до 1 июля 2014 года, когда планируется выход Банка из процедуры финансового оздоровления.

В частности, утверждается стратегия Банка по кредитным и депозитным операциям с корпоративными клиентами, вложениям в высоколиквидные и низкорискованные ценные бумаги с сокращением общего размера торгового портфеля. В течение 2012 года Группа придерживалась утвержденной стратегии, все отклонения от ПФО были отдельно согласованы с ГК «АСВ» и акционерами Группы.

В 2012 году акционеры Группы утвердили новую редакцию ПФО Банка, в которой был обновлен ряд финансовых и нефинансовых показателей, включая досрочное погашение Банком займа, предоставленного ГК «АСВ», продажу ипотечного портфеля Банка Группе ВТБ, обновленные сроки реализации залогов по кредитам, предоставленным на приобретение непрофильных активов и другие. В декабре 2012 года Совет директоров ЦБ РФ и ГК «АСВ» одобрили новую редакцию ПФО.

Банк имеет возможность поэтапного приведения своих экономических показателей в соответствие требованиям, установленным Банком России по пруденциальным нормам деятельности кредитных организаций. См. Примечание 37.

1 Введение (продолжение)

Дочерние компании. Банк контролирует следующие компании, входящие в Группу:

	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	100%	100%
ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров»	100%	-
КИТ Финанс Капитал (ООО), компания специального назначения	0%, контроль	0%, контроль
ЗПИФ «КИТ Фортис – Российская жилая недвижимость»	-	85.91%

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Фонд перспективных инвестиций» является паевым фондом, контролируемым Банком. Основным активом фонда являются вложения в инвестиционные активы с приобретением контроля или существенного влияния с целью их последующей продажи. Доверительное управление осуществляется компанией ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО). См. Примечание 18 для более подробной информации об активах фонда.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» является паевым фондом, контролируемым Банком. Фонд был образован в декабре 2012 года в рамках реструктуризации вложений в ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс». См. Примечание 9. Основным активом фонда являются вложения в компании, обладающие правами собственности и правами долгосрочной аренды на земельные участки на Петровском острове в городе Санкт-Петербурге. Доверительное управление осуществляется компанией ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО). См. Примечание 14 для более подробной информации о земельных участках.

КИТ Финанс Капитал (ООО) является компанией специального назначения, созданной для целей секьюритизации ипотечных кредитов Банка. В конце 2010 года Компания выпустила облигации, секьюритизированные ипотечными кредитами, приобретенными у Банка. См. Примечание 21.

Компания КИТ Финанс Капитал (ООО) создана в форме общества с ограниченной ответственностью, держателем долей которого является КИТ Финанс Холдинговая компания (ООО), связанная сторона Группы. Операционно-хозяйственная деятельность КИТ Финанс Капитал (ООО) контролируется Банком, так как риски и выгоды, связанные с деятельностью КИТ Финанс Капитал (ООО) принадлежат Банку. См. Примечание 4.

Закрытый паевой инвестиционный фонд «КИТ Фортис – Российская жилая недвижимость» являлся паевым фондом, контролируемым Банком. Основным активом фонда являлись жилая недвижимость и имущественные права на жилую недвижимость в городе Санкт-Петербург. В течение 2012 года активы фонда были реализованы, и на общем собрании пайщиков было принято решение о прекращении фонда. В сентябре 2012 года деятельность фонда была прекращена.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69/71, литер А.

На 31 декабря 2012 года Банк имеет один филиал (2011 год: один филиал) в городе Москва. Общая численность сотрудников Группы на 31 декабря 2012 года составляла 717 человек (2011 год: 901 человек).

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. См. Примечание 37.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционной собственности, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия. Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах приобретенной компании.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственных средств дочерней компании, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных средств Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у руководства Группы есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Торговые ценные бумаги, которые не были проданы в течение шести месяцев с момента их приобретения из-за негативных тенденций на финансовом рынке, продолжают классифицироваться Группой как торговые ценные бумаги, в связи с тем, что намерение Группы по их продаже не изменилось.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Группы. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

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

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

Комиссионные доходы, связанные с предоставлением кредитов и авансов клиентам, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в состав прочих активов, а впоследствии учитываются по наименьшей из (i) первоначальной стоимости; и (ii) возможной стоимости реализации.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов, аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче неиспользованных кредитных линий и овердрафтов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Сделки по договорам покупки и обратной продажи (договоры «обратного репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции размещения средств под обеспечение ценных бумаг и отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки. Ценные бумаги, полученные в качестве залога, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год, а обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность представляет собой незанимаемую Группой собственность (жилую недвижимость, имущественные права на жилую недвижимость, земельные участки), которые не используются Группой в своей операционной деятельности и удерживаются с целью повышения стоимости вложенного капитала. Инвестиционная собственность может включать активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке за год отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Группа выделяет следующие виды основных средств:

- Офисное, компьютерное и производственное оборудование;
- Транспортные средства;
- Неотделимые улучшения арендованных объектов.

Неотделимые улучшения арендованных объектов учитываются в составе основных средств, так как руководство Группы считает, что Группа получает экономические выгоды от использования данных объектов в своей деятельности.

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

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

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

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

Первоначальная стоимость приобретенного нематериального актива включает в себя цену покупки нематериального актива (включая пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок) и любые прямые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке нематериального актива к использованию по назначению.

Все затраты, связанные с обслуживанием программного обеспечения учитываются в периоде, в котором они были понесены в отчете о совокупном доходе в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива:

Годовая норма амортизации, (%)	
Офисное, компьютерное и производственное оборудование	25
Транспортные средства	20
Неотделимые улучшения арендованных объектов	15
Нематериальные активы	Исходя из срока полезного использования, но не более 25%

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

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

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

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

Группа выбытия представляет собой группу активов (краткосрочных и долгосрочных), подлежащих выбытию путем продажи или иным способом, единой группой в процессе одной операции продажи, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Группа классифицирует в группу выбытия дочерние и ассоциированные компании, приобретенные с целью их последующей продажи. Долгосрочные активы – это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Если возникает необходимость в реклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Предназначенные для продажи группы выбытия в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Выручка и денежные потоки от групп выбытия (в случае их наличия), отражаются отдельно от продолжающейся деятельности остальной Группы с соответствующим раскрытием сравнительной информации.

Средства других банков. Средства других банков представляют собой средства, полученные от банков-контрагентов, в независимости от срока их привлечения и включают в себя корреспондентские счета (типа «ЛОРО»), депозиты других банков, обязательства по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), привлеченные синдицированные займы и прочие. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают займ и субординированный займ, привлеченные Группой от ОАО «РЖД» в рамках реализации ПФО. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, валютные опционы и товарные фьючерсы и отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Группа не применяет учет хеджирования.

Справедливая стоимость опционных договоров оценивается Группой по модели Блэка-Шоуза с использованием исторических данных для расчета волатильности и ставками по государственным ценным бумагам, номинированным в валюте опциона, в качестве безрисковой ставки.

Государственные субсидии. Государственные субсидии представляют собой средства, напрямую или косвенно полученные от государства для целей поддержания стабильной операционной деятельности Группы. Государственные субсидии предоставляются Группе в виде льготных процентных ставок по прочим заемным средствам. Разница между справедливой стоимостью заемных средств, полученной путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке на момент первоначального признания, и суммой полученных денежных средств отражается как отложенный доход по государственной субсидии и амортизируется через процентный расход до срока погашения данных заемных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Продажа прав требования. Права требования по кредитам, выданным юридическим или физическим лицам, реализованные с отсрочкой платежа отражаются как дебиторская задолженность в составе прочих финансовых активов. Данная дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Моментом перехода рисков и выгод, связанных с проданным кредитом, считается подписание договора купли-продажи и акта приема-передачи кредитов.

Предоплаты, полученные по договорам купли-продажи. Предоплаты, полученные Группой по договорам купли-продажи жилой недвижимости, отражаются в составе прочих обязательств Группы, так как согласно российскому законодательству риск утраты имущества переходит на покупателя только после получения государственной регистрации договора купли-продажи жилой недвижимости и подписания акта приема-передачи имущества.

Уплаченная государственная пошлина. Уплаченные государственные пошлины представляют собой предоплаты, осуществленные Группой в отношении будущих судебных разбирательств. Данные предоплаты относятся на расходы в тех отчетных периодах, в которых проводятся судебные разбирательства. Уплаченные государственные пошлины отражаются в составе прочих активов.

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

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

Резервы создаются по следующим предстоящим расходам и платежам:

- расходы по выплате вознаграждения управляющей компании;
- расходы по оплате неиспользованных отпусков сотрудников;
- затраты на обязательные профессиональные услуги;
- расходы по судебным разбирательствам;
- компенсационные выплаты сотрудникам, подлежащим сокращению.

Резерв на выплату вознаграждения управляющей компании представляют собой сумму обязательств за управление инвестиционными паевыми фондами, входящими в Группу, начисляемый по мере оказания услуг по управлению в наилучшей оценке, сроки выплаты по которым на текущем этапе неопределенны.

Резерв по оплате неиспользованных отпусков сотрудников представляет собой сумму обязательств Группы по компенсационным выплатам сотрудникам за неиспользованные дни отпуска, рассчитанную в соответствии с действующим законодательством и исходя из предположения, что при увольнении сотрудникам будет выплачена денежная компенсация за неиспользованные дни отпуска.

Резерв под оплату профессиональных услуг, включает равномерно начисляемые расходы Группы по оплате аудиторских услуг, услуг независимых оценочных компаний и прочие профессиональные услуги в наилучшей оценке.

Резерв по судебным разбирательствам сформирован под будущие выплаты Группы по решениям судов и рассчитан на основе вероятности исхода дела и ожидаемых выплат по судебным искам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резерв под выплаты сотрудникам, подлежащим сокращению, представляет собой сумму обязательств Группы, которая будет выплачена сотрудникам, решение об увольнении которых было принято руководством Группы в отчетном году. Сумма данных обязательств рассчитывается на основании среднемесячной заработной платы за последний год работы сотрудника в соответствии с действующим законодательством.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что они относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают суммы, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Группой за выпуск обязательства, за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

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

Доходы Группы, получаемые за информационное сопровождение и обслуживание ипотечных кредитов, проданных третьим сторонам, отражаются в составе комиссионных доходов и признаются в том периоде, к которому они относятся.

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

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

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

Прибыль на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих владельцам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Принцип непрерывности деятельности. Следующие события и условия могут повлиять на способность Группы продолжать свою деятельность:

- Банк включен в программу финансового оздоровления, проводимую государством, что приводит к существенному контролю со стороны ГК «АСВ» и других государственных органов за всеми операциями, проводимыми Банком. Это замедляет принятие управленческих решений.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года 24,5% от суммы выданных кредитов и авансов клиентам или 7,8% всех активов Группы составляют кредиты, выданные связанным сторонам для целей финансирования приобретения непрофильных активов. По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение данных кредитов был признан в размере 6 041 556 тысяч рублей или 46,8% от суммы указанных кредитов. Согласно данным кредитным договорам уплата процентов будет происходить на дату погашения кредитов. На текущий момент в консолидированной финансовой отчетности руководство Группы не признает процентные доходы по данным кредитам, так как считает их получение маловероятным.
- Обязательства Группы на 37,7% или 29 896 912 тысяч рублей состоят из средств, привлеченных от акционеров ОАО «РЖД» и НПФ «Благосостояние». При этом средний объем средств, привлекаемых от акционеров, не превышал 30% от обязательств Группы в течение 2012 года.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года краткосрочные финансовые обязательства Группы со сроком погашения до 1 года превышали аналогичные финансовые активы Группы на сумму 21 806 333 тысячи рублей. См. Примечание 35.

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

Тем не менее, руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении следующих факторов:

- Стратегия Банка выполняется в соответствии с утвержденным ПФО, новая редакция которого была одобрена ЦБ РФ в декабре 2012 года. См. Примечание 1. По результатам 2012 года Банк опережает ПФО в части сроков погашения привлеченного займа от ГК «АСВ», продажи ипотечного портфеля и создания резервов под обесценение кредитов и авансов клиентам.
- Банк имеет возможность поэтапного приведения своих экономических показателей в соответствие требованиям установленным ЦБ РФ по пруденциальным нормам деятельности кредитных организаций.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Группы признало резерв под возможное обесценение по кредитам, выданным для целей финансирования приобретения непрофильных активов, в полном объеме исходя из текущей оценки непрофильных активов, находящихся в залоге, и не ожидает дальнейшего существенного обесценения данных кредитов.
- В течение 2012 года Группа проводила работу по привлечению новых клиентов для выдачи кредитов с низким уровнем кредитного риска, в результате объем кредитов, выданных заемщикам, классифицированных в категорию непросроченных и необесцененных, в 2012 году составил 22 133 985 тысяч рублей, что выше аналогичного показателя в 2011 году на 7 119 052 тысячи рублей или на 47,4%.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательства, привлеченные от акционера Группы, увеличились на 5 754 341 тысячу рублей или на 24%, что демонстрирует намерение акционера не прекращать деятельность Группы.
- По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа владела портфелем ликвидных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и ценных бумаг, отраженных в составе строки «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо», на общую сумму 20 003 827 тысяч рублей, которые представляют собой средства для управления позицией по ликвидности Группы. См. Примечание 35.

Основываясь на вышеприведенных действиях и планах руководства Группы, руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. Данное суждение руководства основывается на рассмотрении финансового положения Группы, текущих планов и доступа к финансовым ресурсам.

Отражение вложений Группы в инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» и результатов их реструктуризации. По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа владела 68,7% инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс». Управление Фондом осуществлялось независимой Управляющей компанией самостоятельно в соответствии с принятой инвестиционной декларацией Фонда. Высшим органом управления Фонда являлось общее собрание участников Фонда, в компетенцию которого входили, в том числе вопросы по изменению инвестиционной декларации и/или смены управляющей компании. Решения на общем собрании участников Фонда принимались большинством голосов в 75%. Группа не могла принимать единоличные решения на общем собрании участников Фонда, так как владела менее 75% паев Фонда, а также не могла оказывать существенного влияния на решения, принимаемые Управляющей компанией, действующей самостоятельно на основании инвестиционной декларации.

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

Руководство Группы первоначально отнесло инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» в категорию «Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», так как такая классификация существенно уменьшала несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате отдельной оценки инвестиционных паев и связанных с ними обязательства по договору оферты, а также признания соответствующих доходов и расходов. См. Примечание 39.

В течение 2012 года в результате реструктуризации ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» Группа стала единоличным владельцем ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский Остров». См. Примечания 9 и 14. Руководство Группы отнесло финансовый результат от получения контроля над ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс», его последующего выбытия, переоценки инвестиционной собственности, принадлежащей фонду, расторжения договора оферты в строку «Чистый результат от реструктуризации и выбытия дочерней компании» консолидированного отчета о совокупном доходе, так как такая классификация отражает действительный финансовый результат от реорганизации ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» и приобретения контроля над ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» и уменьшает несоответствия в учете.

Описанная выше реструктуризация привела к образованию доли меньшинства в размере 401 121 тысяча рублей.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В результате реструктуризации, описанной выше, основным активом ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» являются вложения в компании, которые были получены от ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» и которые обладают правами собственности и правами долгосрочной аренды на земельные участки, классифицированные в статью «Инвестиционная собственность» консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Справедливая стоимость земельных участков определялась независимым оценщиком с использованием затратного подхода к оценке.

В основу оценки справедливой стоимости земельного участка затратным подходом положены основные допущения в отношении: затрат на строительство объектов недвижимости, ожидаемых будущих цен продажи объектов недвижимости и применимых ставок дисконтирования.

Ниже представлена информация об основных допущениях и влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при условии, что другие переменные остались бы неизменными):

- Если бы затраты на строительство объектов недвижимости повысились или снизились на 20%, справедливая стоимость земельных участков составила бы на 2 570 000 тысяч рублей меньше или больше соответственно (2011 год: справедливая стоимость инвестиционных паев Фонда на 2 700 000 тысяч рублей меньше / больше).
- Если бы цены продажи объектов недвижимости повысились или снизились на 10%, справедливая стоимость земельных участков составила бы на 2 210 000 тысяч рублей больше или меньше соответственно (2011 год: справедливая стоимость инвестиционных паев Фонда составила бы на 2 400 000 тысяч рублей больше / меньше).
- Ставка дисконтирования была принята равной 22,03% (2011 год: 24,13%). Если ставка дисконтирования увеличится/уменьшится на 20%, справедливая стоимость земельных участков уменьшится на 710 000 тысяч рублей или увеличится на 800 000 тысяч рублей соответственно (2011 год: справедливая стоимость инвестиционных паев Фонда уменьшилась бы на 1 210 000 тысяч рублей /увеличилась бы на 1 000 000 тысяч рублей).

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 984 897 тысяч рублей (2011 год: 1 084 854 тысячи рублей).

Обесценение кредитов выданных на цели финансирования приобретения непрофильных активов. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе корпоративного кредитного портфеля Группы отражены кредиты, выданные до 2008 года связанным компаниям на цели приобретения активов, представляющих непрофильный для Группы бизнес. Активы, приобретенные по данным кредитам, оформлены соответствующим образом в залог.

Для целей определения суммы резерва под обесценение данных кредитов Руководство Группы соотносит балансовую стоимость кредитов со справедливой стоимостью обеспечения, определенную на конец каждого отчетного периода. Оценка справедливой стоимости обеспечения производится на основе отчетов независимых оценщиков; ценах, предлагаемых независимыми покупателями по не состоявшимся сделкам купли-продажи; а также на основе чистых активов компаний, чьи долевые инструменты выступают обеспечением по кредиту, рассчитанными на основе финансовой отчетности по МСФО.

Указанный метод оценки резерва под обесценение кредитов связан с профессиональными суждениями независимых оценщиков, заложенными в модели дисконтирования денежных потоков; профессиональным суждением Группы в отношении приемлемого размера дисконта на торг по не состоявшимся сделкам купли-продажи; а также профессиональным суждением в отношении приемлемого размера мультипликатора, применяемого к чистым активам компаний по МСФО.

Методика и допущения, используемые для оценки резерва под обесценение, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Изменение справедливой стоимости обеспечения на 10% приведет к изменению убытков от обесценения кредитов на сумму 688 095 тысяч рублей (2011 год: 805 453 тысячи рублей).

Компании специального назначения (КСН). Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и компанией специального назначения о том, что эта компания специального назначения контролируется Группой.

Группа не включает в консолидированную финансовую отчетность те КСН, над которыми она не имеет контроля. Так как иногда бывает трудно определить, имеет ли Группа контроль над КСН, руководство Группы применяет профессиональные суждения относительно рисков и выгод, а также относительно возможности принятия операционных решений в отношении рассматриваемого КСН.

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

Во многих случаях существуют компоненты, которые при отдельном рассмотрении указывают на наличие или отсутствие контроля над КСН, однако при совместном рассмотрении затрудняют принятие четкого решения. В тех случаях, когда большинство аргументов указывает на наличие контроля, КСН включается в консолидированную финансовую отчетность.

Если бы Группа не включала в консолидированную отчетность активы, обязательства и результаты деятельности консолидированной КСН, чистое воздействие на отчет о финансовом положении составило бы увеличение по чистым активам в сумме 1 504 102 тысячи рублей (2011 год: увеличение по чистым активам в сумме 902 739 тысяч рублей) и прирост по прибыли до налогообложения на 601 363 тысячи рублей (2011 год: прирост на 871 342 тысячи рублей).

Связанность с компаниями группы ОАО «РЖД». По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «РЖД» владеет 19,29% долей в Группе. В силу следующих причин:

- существенная доля привлеченных средств в рамках финансового оздоровления Банка представляет собой займ и субординированный займ, выданный ОАО «РЖД». См. Примечание 22.
- ключевой управленческий персонал ОАО «РЖД» входит в Совет Директоров Банка и таким образом, имеет возможность принимать управленческие решения в отношении деятельности Группы.

ОАО «РЖД» включено в состав связанных сторон Группы в соответствии с МСФО (IAS) 24. См. Примечание 42.

Связанность с Российским государством. Российское государство имеет существенное влияние над Группой вследствие государственной поддержки Банка в рамках финансового оздоровления и возможностью ГК «АСВ» влиять на принятие управленческих решений в отношении Группы. См. Примечание 42.

Учет прочих заемных средств и государственной субсидий. С целью оказания помощи российской банковской системе Правительство Российской Федерации дало указание ГК «АСВ» о предоставлении займов и субординированных займов отдельным банкам в рамках Федерального закона от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы отражены займы, привлеченные косвенно от ГК «АСВ» в 2009 году путем предоставления Группе через займ и субординированный займ от ОАО «РЖД» в размере 12 000 000 тысяч рублей и 10 000 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 7.5% и графиком погашения до июля 2013 года и июля 2014 года соответственно.

Группа имеет право досрочного погашения данного кредита в любое время при условии получения разрешения ЦБ РФ и ГК «АСВ».

Займы, полученные напрямую и косвенно от ГК «АСВ» по льготным процентным ставкам, представляют собой Государственные субсидии. Группа отразила эффект от привлечения займов по ставкам ниже рыночных в соответствии с МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». Разница между справедливой стоимостью заемных средств, полученной путем дисконтирования будущих денежных потоков по рыночной ставке на момент первоначального признания, и суммой полученных денежных средств и отражается как отложенный доход по государственной субсидии и амортизируется через процентный расход до срока погашения данных заемных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 40.

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

Собственные средства КИТ Финанс Капитал (ООО). По состоянию на 31 декабря 2011 года между участниками КИТ Финанс Капитал (ООО) были заключены договорные отношения, ограничивающие права участников на добровольный выход из состава участников Общества, а также на добровольное отчуждение принадлежащих им долей третьим лицам. В марте 2012 года компанией была зарегистрирована новая версия Устава, закрепляющая указанные договоренности участников.

В результате Руководство Группы посчитало возможным отражать чистые активы КИТ Финанс Капитал (ООО) в составе собственных средств Группы для целей данной консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года отрицательные чистые активы КИТ Финанс Капитал (ООО) составили 1 504 102 тысячи рублей (2011 год: отрицательные чистые активы составили 902 739 тысяч рублей).

При расчете доли меньшинства компании КИТ Финанс Капитал (ООО) учитываются все доходы и расходы компании, не связанные с ипотечными кредитами, в частности, в финансовый результат компании включаются процентные платежи по выпущенным облигациям, поскольку они напрямую не связаны с ипотечными кредитами. Риски и выгоды, связанные с секьюритизированными ипотечными кредитами, относятся к Банку, поэтому связанные с ними доходы и расходы также принадлежат Банку.

Признание отложенного налогового актива. Группа признает отложенный налоговый актив в отношении дочерней компании КИТ Финанс Капитал (ООО). Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Данный Бизнес-план основан на ожиданиях руководства в отношении получения компанией процентных доходов по ипотечным кредитам, размер которых зависит от среднеквартального остатка закладных и средневзвешенной ставки процента.

Руководство оценивает прогнозируемый среднеквартальный размер ипотечных закладных на основе их балансового остатка на отчетную дату и аннуитетных платежах, рассчитываемых в соответствии с заключенными договорами.

Если бы средневзвешенная процентная ставка по портфелю ипотечных кредитов была бы на 1% выше или ниже, то по состоянию на 31 декабря 2012 года размер признанного отложенного налогового актива был бы на 7 214 тысяч рублей больше или меньше (2011 год: 14 968 тысяч рублей больше или меньше).

Обесценение долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Группа определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Группа, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак изменения технологий и признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Группа понесла бы дополнительные убытки от обесценения в сумме 43 620 тысяч рублей (2011 год: 393 964 тысячи рублей), которые нашли бы выражение в переводе соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

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

Оценка вероятности судебных исков. По каждому судебному разбирательству руководство Группы оценивает вероятность наступления события в будущем, в результате которого Группе необходимо будет произвести выплату, на основании информации, доступной Группе, с учетом сложившейся практики в отношении аналогичных фактов. Резерв под вероятные выплаты определяется в зависимости от вероятности наступления события в соответствии со следующей таблицей:

Оценка вероятности наступления события	Размер резерва в %% от размера исковой суммы
Очень высокая степень вероятности (95%-100%)	100
Высокая степень вероятности (50%-95%)	50
Средняя степень вероятности (5%-50%)	5
Малая степень вероятности (0%-5%)	1

Присоединение компании с целью приобретения актива. В течение 2011 года к КИТ Финанс Капитал (ООО) была присоединена компания КИТ Финанс ИБ (ООО). Так как на момент присоединения компания КИТ Финанс ИБ (ООО) не осуществляла операционной деятельности Руководство считает, что присоединение КИТ Финанс ИБ (ООО) к КИТ Финанс Капитал (ООО) представляет собой приобретение актива, а не объединение бизнесов. На момент присоединения на балансе КИТ Финанс ИБ (ООО) кроме отложенного налогового актива также отражались обязательства по выпущенным векселям компании. Соответственно финансовый результат от присоединения КИТ Финанс ИБ (ООО) был отражен в консолидированной финансовой отчетности Группы как разница между справедливой стоимостью признанного отложенного налогового актива и принятых обязательств. См. Примечание 32.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 42.

Налоговое законодательство. Налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 37.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

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

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые не применяются в Российской Федерации на текущий момент и которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

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

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	352 344	326 075
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 388 026	442 912
Корреспондентские счета/ депозиты «овернайт» в других банках	6 431 573	201 441
Расчетные счета в торговых системах	10 917	17 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 182 860	987 929

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета/ депозиты «овернайт» в других банках	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	1 388 026	-	-	1 388 026
- с рейтингом от AA- до AA+	-	376 644	-	376 644
- с рейтингом от A- до A+	-	409 198	-	409 198
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	3 371 354	-	3 371 354
- с рейтингом ниже BBB-	-	1 253 869	-	1 253 869
- не имеющие рейтинга*	-	1 020 508	10 917	1 031 425
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 388 026	6 431 573	10 917	7 830 516

(*) По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные депозиты в других банках, не имеющих кредитного рейтинга, присвоенного международным рейтинговым агентством, в размере 978 024 тысячи рублей (2011 год: 3 263 тысячи рублей) состоят из депозитов, размещенных в иностранном дочернем банке одного из крупнейших российских банков с кредитным рейтингом "BBB", а также депозитов в прочих российских банках.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, кроме обязательных резервов	Корреспон- дентские счета	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Центральный банк Российской Федерации	442 912	-	-	442 912
- с рейтингом от AA- до AA+	-	20 373	-	20 373
- с рейтингом от A- до A+	-	23 490	-	23 490
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	142 982	-	142 982
- с рейтингом ниже BBB-	-	11 205	-	11 205
- не имеющие рейтинга	-	3 391	17 501	20 892
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	442 912	201 441	17 501	661 854

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's или Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа не имела обеспечения по денежным средствам и их эквивалентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма остатков денежных средств и их эквивалентов в пяти крупнейших банках-контрагентах Группы (2011 год: пять банков-контрагентов) составляла 4 497 777 тысяч рублей (2011 год: 177 710 тысяч рублей), или 55,0% денежных средств и их эквивалентов (2011 год: 18,0%).

Анализ процентного риска и сроков погашения денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 40.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	-	133 247
Итого долговых ценных бумаг	-	133 247
Корпоративные акции	962 605	1 031 521
Итого торговых ценных бумаг	962 605	1 164 768

Корпоративные облигации по состоянию на 31 декабря 2011 года представляют собой процентные ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные крупными российскими компаниями. Сроки погашения данных облигаций наступают с 27 января 2012 года по 15 декабря 2013 года, ставка купона составляет от 7,4% до 13,4% годовых, доходность к погашению от 6,6% до 8,0% годовых в зависимости от выпуска облигаций.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным и фондовым рисками. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок на покупку фондовой биржи ММВБ, Группа не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
- с рейтингом BBB		14 241
- с рейтингом BBB-		107 754
- с рейтингом BB+		11 252
Итого непросроченных и необесцененных		133 247
Итого долговых торговых ценных бумаг		133 247

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Rating (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Rating.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Анализ процентного риска и сроков погашения торговых долговых ценных бумаг представлен в Примечании 35.

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс»	-	8 514 767
Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 514 767

Группа в безотзывном порядке классифицировала инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс», не являющиеся частью торгового портфеля, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации в статью «Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в связи с тем, что данная классификация существенно уменьшает несоответствия в учете, которые возникли бы в результате оценки инвестиционных паев и связанного с ними обязательства по договору оферты, а также признания соответствующих доходов и расходов. См. Примечание 4.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа владела 68,7% или 2 227 инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс».

9 Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Основным активом ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» являлись инвестиции в долевые ценные бумаги компаний, которые владеют правами собственности или долгосрочной аренды на земельные участки на Петровском острове в городе Санкт-Петербург. У данных компаний нет операционной деятельности, поэтому оценка справедливой стоимости сводится к оценке земельных участков.

Инвестиционные паи не имели котировок на активном рынке. Руководство Группы определяло справедливую стоимость указанных ценных бумаг на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего недавний профессиональный опыт оценки ценных бумаг, аналогичных оцениваемым. См. Примечание 4.

Так как данные ценные бумаги отражались по справедливой стоимости, Группа не анализировала и не отслеживала признаки обесценения.

В течение 2011 года Группа заключила договор оферты, согласно которому контрагент - другой независимый участник закрытого паевого фонда имел право купить, а Группа обязалась продать 445 инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» по фиксированной цене в любой момент, начиная с даты заключения договора оферты до декабря 2013 года включительно. См. Примечание 39.

В течение 2012 года была проведена реструктуризация вложений Банка в паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс», в результате которой Группа стала собственником 100% паев ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров», а договор оферты был расторгнут по инициативе контрагента. В процессе реорганизации в апреле 2012 года ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» погасил часть выпущенных паев, вследствие чего доля Группы увеличилась до 85% и Группа получила контроль над фондом.

Финансовый результат, отраженный в строке «Чистый результат от реструктуризации и выбытия дочерней компании» в консолидированном отчете о совокупном доходе, в размере 48 228 тысяч рублей состоит из: (1) отрицательной переоценки инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» в размере 364 509 тысяч рублей; (2) переоценки и финансового результата от отмены договора оферты на сумму 797 527 тысяч рублей; (3) отрицательной переоценки земельных участков, находящихся на ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров» и классифицированных в состав «Инвестиционной собственности» в консолидированном отчете о финансовом положении, в размере 454 004 тысячи рублей; и (4) финансового результата от реструктуризации в размере 69 214 тысяч рублей.

10 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Краткосрочные депозиты в других банках	500 246	-
Требование по договорам покупки и обратной продажи (репо), заключенным с другими банками	282 621	-
Итого средств в других банках	782 867	-

Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка. Средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2012 года представлены межбанковскими кредитами, выданными семи российским банкам, не связанным с Группой. За исключением договоров обратного репо, средства в других банках не имеют обеспечения.

10 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	500 246	-	500 246
- с рейтингом ниже BBB-	-	282 621	282 621
Итого средств в других банках	500 246	282 621	782 867

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Rating (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Rating.

Средства, размещенные в банках, оцениваются по группе показателей при принятии решения о выдаче кредитов. Группа осуществляет регулярный мониторинг финансового положения заемщиков на предмет возможного обесценения средств, размещенных в банках. На основании этого анализа средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 303 357 тысяч рублей, полученные по договорам обратного репо на сумму 282 621 тысяча рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы были остатки в одном банке-контрагенте с общей суммой средств, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составляла 500 246 тысяч рублей, или 63,9% от общей суммы средств в других банках.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 40.

11 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	29 470 827	17 538 878
Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	12 922 504	14 141 318
Договоры обратного репо	4 741 191	2 052 885
Ипотечные кредиты	4 374 110	7 392 877
Прочие кредиты физическим лицам	594 826	556 893
Прочие кредиты, выданные связанным сторонам	351 603	388 652
Кредиты малому и среднему бизнесу	308 900	343 675
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение	52 763 961	42 415 178
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(9 848 969)	(10 848 542)
Итого кредитов и авансов клиентам	42 914 992	31 566 636

Кредиты, выданные в целях финансирования приобретения непрофильных активов, представляют собой кредиты, выданные связанным сторонам. Данные кредиты выделяются руководством в отдельную категорию, так как они управляются и резервируются отдельно от портфеля кредитов, выданных юридическим лицам. См. Примечание 4.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 5 043 126 тысяч рублей (2011 год: 2 293 010 тысяч рублей), полученные по договорам обратного репо на сумму 4 741 191 тысяча рублей (2011 год: 2 052 885 тысяч рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов						Итого
	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты малому и среднему бизнесу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	1 865 947	6 086 786	2 122 685	106 256	388 652	278 216	10 848 542
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	296 782	(45 230)	(1 132 131)	(36 282)	(37 049)	33 347	(920 563)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	(73 371)	(2 976)	-	(2 663)	(79 010)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	2 162 729	6 041 556	917 183	66 998	351 603	308 900	9 848 969

В течение 2011 года Группа продала портфель непросроченных и необесцененных ипотечных кредитов Группе ВТБ с общей балансовой стоимостью 32 060 455 тысяч рублей. Финансовый результат от продажи составил 613 830 тысяч рублей и был получен в виде премии в размере 1,8% к балансовой стоимости проданных кредитов. Также в течение 2011 года Группа продала права требования по просроченному и обесцененному кредиту с балансовой стоимостью до вычета резерва под обесценение в размере 521 118 тысяч рублей и резервом под обесценение в размере 347 708 тысяч рублей за 75 154 тысячи рублей. В результате был признан убыток от уступки права требования на сумму 98 256 тысяч рублей. Общая сумма доходов за вычетом расходов от реализации прав требований по кредитам в 2011 году составила 515 574 тысячи рублей.

В течение 2012 года Банк восстановил резерв по ипотечным кредитам в связи с частичным погашением кредитного портфеля в 2012 году в размере 3 018 767 тысяч рублей и снижением уровня потерь при дефолте заемщиков ввиду более высокой стоимости реализации недвижимости, находящейся в залоге по обесцененным ипотечным закладным.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	588 144	5 914 589	1 904 756	68 590	1 120 712	147 678	9 744 469
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение года	1 182 429	172 197	217 929	37 666	(384 352)	130 538	1 356 407
Реализация прав требований	-	-	-	-	(347 708)	-	(347 708)
Присоединение компании	95 374	-	-	-	-	-	95 374
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	1 865 947	6 086 786	2 122 685	106 256	388 652	278 216	10 848 542

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, выданные связанным сторонам	12 922 504	24,49	14 141 318	33,34
Строительство	6 597 412	12,51	3 524 391	8,31
Финансовые услуги	6 222 468	11,79	2 475 093	5,84
Торговля	5 518 887	10,46	2 613 871	6,16
Производство	5 033 328	9,54	2 581 784	6,09
Физические лица	4 968 936	9,42	7 949 770	18,74
Недвижимость	4 043 079	7,66	2 798 247	6,60
Лизинг	2 829 384	5,36	1 270 474	3,00
Энергетика	2 015 198	3,82	1 197 621	2,82
Транспорт	1 145 675	2,17	2 761 348	6,51
Телекоммуникации	741 738	1,41	698 876	1,65
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам и компаниям малого и среднего бизнеса	725 352	1,37	402 385	0,94
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	52 763 961	100	42 415 178	100

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупная сумма выданных кредитов за исключением кредитов, выданных связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов, десяти крупнейшим заемщикам Группы (2011 год: десяти крупнейшим заемщикам) составляла 14 652 271 тысяч рублей (2011 год: 10 515 658 тысяч рублей), или 27,8% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 год: 24,8%).

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

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финанси- рования приобрете- ния непрофиль- ных активов	Договоры обратного репо	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физи- ческим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 490 059	-	-	212 627	42 265	5 744 951
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами нежилой недвижимости	4 121 269	-	-	-	-	4 121 269
- объектами жилой недвижимости	468 591	-	-	3 244 300	485 563	4 198 454
- обращающимися ценными бумагами	-	-	4 741 191	-	-	4 741 191
- собственными векселями и облигациями банка	4 675 430	-	-	-	-	4 675 430
- прочими активами	12 552 749	6 880 948	-	-	-	19 433 697
Итого кредитов и авансов клиентам	27 308 098	6 880 948	4 741 191	3 456 927	527 828	42 914 992

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финанси- рования приобре- тения непро- фильных активов	Дого- воры обрат- ного репо	Ипотеч- ные кредиты	Прочие кре- диты физи- ческим лицам	Кредиты малому и сред- нему биз- несу	Итого
Необеспеченные кредиты	3 082 360	-	-	225 922	432 852	1 013	3 742 147
Кредиты, обеспеченные:							
- объектами нежилой недвижимости	5 705 263	-	-	-	-	-	5 705 263
- объектами жилой недвижимости	-	-	-	5 044 270	-	-	5 044 270
- обращающимися ценными бумагами	-	-	2 052 885	-	-	-	2 052 885
- собственными векселями банка	1 074 973	-	-	-	-	-	1 074 973
- прочими активами	5 810 335	8 054 532	-	-	17 785	64 446	13 947 098
Итого кредитов и авансов клиентам	15 672 931	8 054 532	2 052 885	5 270 192	450 637	65 459	31 566 636

Прочие активы в основном включают оборудование, необращающиеся ценные бумаги и доли в уставном капитале. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	Договоры обратного репо	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты, выданные связанным сторонам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- Высшая категория	9 430 245	-	-	-	-	-	-	9 430 245
- Стандартная категория	12 703 740	-	4 741 191	516 828	472 357	-	-	18 434 116
Итого непросроченных и необесцененных	22 133 985	-	4 741 191	516 828	472 357	-	-	27 864 361
<i>Индивидуально обесцененные</i>								
- без задержки платежа	6 394 517	12 922 504	-	-	52 138	92 253	-	19 461 412
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	11 270	-	-	-	-	-	-	11 270
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	76 405	-	-	-	-	-	-	76 405
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	74 238	-	-	-	-	-	-	74 238
- с задержкой платежа свыше 360 дней	780 412	-	-	-	27 455	259 350	-	1 067 217
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	7 336 842	12 922 504	-	-	79 593	351 603	-	20 690 542
<i>Коллективно обесцененные</i>								
- без задержки платежа	-	-	-	-	33 292	-	369	33 661
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	65 043	-	-	958	66 001
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	60 693	-	-	-	60 693
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	48 868	386	-	-	49 254
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	55 737	1 787	-	-	57 524
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	3 626 941	7 411	-	307 573	3 941 925
Итого коллективно обесцененных кредитов (общая сумма)	-	-	-	3 857 282	42 876	-	308 900	4 209 058
За вычетом резерва под обесценение	(2 162 729)	(6 041 556)	-	(917 183)	(66 998)	(351 603)	(308 900)	(9 848 969)
Итого кредитов и авансов клиентам	27 308 098	6 880 948	4 741 191	3 456 927	527 828	-	-	42 914 992

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	Договоры обратного репо	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты выданные связанным сторонам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>								
- Высшая категория	11 908 964	-	-	-	-	-	-	11 908 964
- Стандартная категория	3 105 969	-	2 052 885	643 506	433 093	-	11 391	6 246 844
Итого непросроченных и необесцененных	15 014 933	-	2 052 885	643 506	433 093	-	11 391	18 155 808
<i>Индивидуально обесцененные</i>								
- без задержки платежа	1 619 717	14 141 318	-	-	-	120 000	-	15 881 035
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	105 545	-	-	-	-	-	-	105 545
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 846	-	-	-	-	-	-	9 846
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	333 829	-	-	-	-	-	-	333 829
- с задержкой платежа свыше 360 дней	455 008	-	-	-	-	268 652	-	723 660
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	2 523 945	14 141 318	-	-	-	388 652	-	17 053 915
<i>Коллективно обесцененные</i>								
- без задержки платежа	-	-	-	103 260	77 801	-	-	181 061
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	134 374	1 222	-	-	135 596
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	97 908	438	-	8 740	107 086
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	89 605	-	-	24 141	113 746
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	472 927	1 126	-	22 745	496 798
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	5 851 297	43 213	-	276 658	6 171 168
Итого коллективно обесцененных кредитов (общая сумма)	-	-	-	6 749 371	123 800	-	332 284	7 205 455
За вычетом резерва под обесценение	(1 865 947)	(6 086 786)	-	(2 122 685)	(106 256)	(388 652)	(278 216)	(10 848 542)
Итого кредитов и авансов клиентам	15 672 931	8 054 532	2 052 885	5 270 192	450 637	-	65 459	31 566 636

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

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

В высшую категорию отнесены кредиты заемщиков, которые имеют положительную кредитную историю в течение нескольких лет, а также в отрасли работы данных заемщиков отсутствуют ухудшения и у заемщика имеются постоянные и надежные контрагенты при формировании его выручки.

В стандартную категорию попадают все остальные необесцененные, текущие кредиты Группы.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия влияния залогового обеспечения на резерв под обесценение, сформированный на конец отчетного периода. При отсутствии обеспечения резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам увеличился бы на следующую величину:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные кредиты	570 637	49 000
Кредиты, выданные связанным сторонам в целях финансирования приобретения непрофильных активов	6 880 948	8 054 532
Договоры обратного репо	4 741 191	2 052 885
Ипотечные кредиты	2 940 100	2 112 084
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	21 562
Итого	15 132 876	12 290 063

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 40. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	12 852 855	14 100 734
Российские государственные облигации	1 228 162	5 082 624
Муниципальные облигации	-	151 442
Итого долговых ценных бумаг	14 081 017	19 334 800
Корпоративные акции	89 938	110 215
Инвестиционные паи	319 271	-
Итого долевого ценных бумаг	409 209	110 215
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 490 226	19 445 015

Российские государственные облигации представляют собой облигации федерального займа (2011 год: облигации федерального займа и еврооблигации, выпущенные Министерством Финансов РФ), ставка купона по которым составляет от 6,88% годовых до 7,4% годовых (2011 год: от 6,90% годовых до 12,75% годовых), сроком погашения с 2015 года до 2036 года (2011 год: с 2021 года до 2036 года).

В 2009 году ОАО «РЖД» выпустило облигации серии выпуска 17 и 18, первоначальным приобретателем которых стала Группа. При приобретении Группа получила дисконт по данным облигациям в размере 330 000 тысяч рублей. Данный доход был первоначально отражен в составе эффективной процентной ставки для расчета справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость отложенного дисконтного дохода составила 2 558 тысяч рублей (2011 год: 140 515 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года совокупный остаток по облигациям, серии выпуска 17 и 18, составил 8 875 048 тысяч рублей (2011 год: 8 518 740 тысяч рублей), ставка купона 10,3% годовых и 10,5% годовых, сроком погашения 16 июля 2018 года и 15 июля 2019 года соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы есть полностью обесцененные корпоративные облигации, цена покупки по которым составляет 400 243 тысячи рублей и справедливая стоимость которых равна нулю (2011 год: 448 970 тысяч рублей и справедливая стоимость которых равна нулю).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Российские государственные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом BBB	9 508 729	1 228 162	10 736 891
- с рейтингом BBB-	96 008	-	96 008
- с рейтингом BB+	458 511	-	458 511
- с рейтингом BB	200 143	-	200 143
- с рейтингом BB-	81 984	-	81 984
- с рейтингом B-	242 284	-	242 284
- не имеющие рейтинга	2 265 196	-	2 265 196
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	12 852 855	1 228 162	14 081 017

12 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Российские государствен- ные облигации	Муници- пальные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом BBB	11 196 735	5 082 624	-	16 279 359
- с рейтингом BBB-	329 321	-	-	329 321
- с рейтингом BB+	452 620	-	112 031	564 651
- с рейтингом BB	191 112	-	29 738	220 850
- с рейтингом BB-	-	-	9 673	9 673
- с рейтингом B-	263 446	-	-	263 446
- не имеющие рейтинга	1 667 500	-	-	1 667 500
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	14 100 734	5 082 624	151 442	19 334 800

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Rating (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Rating.

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

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлены долевые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2012г.	31 декабря 2011 г.
Инвестиционные паи ЗПИФ смешанных инвестиций "РВМ Русский Транзит"	Инвестиции	Российская Федерация	319 271	-
Обыкновенные акции ОАО «Мосэнерго»	Генерация и сбыт электроэнергии	Российская Федерация	39 677	49 250
АДР ОАО «ВымпелКом»	Телекоммуникации	Российская Федерация	33 705	28 051
Прочие акции	-	-	16 556	32 914
Итого долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за вычетом резерва под обесценение			409 209	110 215

Анализ процентных ставок инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

13 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, которые проданы по договорам репо и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся практикой. Договоры репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения до 9 января 2013 года (2011 год: до 10 января 2012 года).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные облигации	5 506 476	7 362 669
Корпоративные акции	7 125	-
Итого ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо	5 513 601	7 362 669

Корпоративные облигации представляют собой облигации ОАО «РЖД» 17 и 18 серии выпуска (2011 год: ОАО «РЖД» 17 и 18 серии выпуска и другие корпоративные облигации крупных российских компаний), ставка купона 10,3% годовых и 10,5% годовых (2011 год: 10,3% годовых и 10,5% годовых), сроком погашения 16 июля 2018 года и 15 июля 2019 года соответственно (2011 год: 16 июля 2018 года и 15 июля 2019 года).

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, перенесенные в категорию «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Категория «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо» была сформирована ценными бумагами, переданными по сделкам репо и классифицированными из следующих категорий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	5 506 476	7 362 669
Торговые ценные бумаги		7 125	-
Итого ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо		5 513 601	7 362 669

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо, являются непросроченными и необесцененными.

13 Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом BBB	5 506 476	7 212 511
- не имеющие рейтинга	-	150 158
Итого непросроченных и необесцененных	5 506 476	7 362 669
Итого долговых ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо	5 506 476	7 362 669

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch Rating (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Standard & Poor's, которые конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Rating.

Долговые ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо, были предоставлены в качестве обеспечения при привлечении средств по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у Группы существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. См. Примечания 19 и 20.

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение по сделкам репо, приведена в Примечании 40.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

14 Инвестиционная собственность

Ниже приводится анализ изменения стоимости инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	208 739	364 454
Поступления	8 182 046	-
Продажа инвестиционной собственности	(135 665)	(92 042)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	(73 074)	(63 673)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	8 182 046	208 739

В результате реструктуризации вложений Группы в инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс» Группа получила контроль над ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров», основным активом которого являются права собственности и долгосрочной аренды земельных участков, которые были классифицированы с состав строки «Инвестиционная собственность» консолидированного отчета о финансовом положении. См. Примечания 4 и 9.

14 Инвестиционная собственность (продолжение)

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционная собственность представлена земельными участками на Петровском острове города Санкт-Петербурга (2011 год: объектами жилой недвижимости и имущественными правами на жилую недвижимость, находящимися в собственности ЗПИФ «КИТ Фортис – Российская жилая недвижимость» и проданными в 2012 году).

Оценка инвестиционной собственности производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости с использованием затратного метода.

Оценка инвестиционной собственности производится независимым квалифицированным оценщиком, имеющим недавний опыт проведения оценки аналогичных объектов собственности на территории Российской Федерации. См. Примечание 4.

15 Основные средства и нематериальные активы

В таблице ниже представлены данные по основным средствам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пр	Офисное, компьютерное и производственное оборудование	Транспортные средства	Неотделимые улучшения арендованных объектов	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
Первоначальная стоимость на 1 января 2011 года		651 631	17 392	403 932	1 072 955	210 205	1 283 160
Накопленная амортизация		(374 926)	(10 969)	(137 402)	(523 297)	(131 411)	(654 708)
Резерв под обесценение		(26 753)	-	(8 466)	(35 219)	-	(35 219)
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года		249 952	6 423	258 064	514 439	78 794	593 233
Поступления		10 925	10 729	7 155	28 809	32 037	60 846
Выбытия		(67 506)	(4 053)	(66 303)	(137 862)	(2 884)	(140 746)
Выбытия накопленной амортизации		51 316	4 053	28 366	83 735	2 788	86 523
Амортизационные отчисления	31	(110 407)	(3 389)	(71 279)	(185 075)	(51 062)	(236 137)
Списание за счет резерва		11 474	-	8 391	19 865	-	19 865
Отражение обесценения через счет прибылей или убытков	30	2 696	-	(6 051)	(3 355)	-	(3 355)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		148 450	13 763	158 343	320 556	59 673	380 229
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2011 года		595 050	24 068	344 784	963 902	239 358	1 203 260
Накопленная амортизация		(434 017)	(10 305)	(180 315)	(624 637)	(179 685)	(804 322)
Резерв под обесценение		(12 583)	-	(6 126)	(18 709)	-	(18 709)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		148 450	13 763	158 343	320 556	59 673	380 229
Поступления		605	1 396	4 927	6 928	19 035	25 963
Приобретение основных средств при присоединении компании		59 526	446	-	59 972	-	59 972
Выбытия		(121 917)	(9 923)	(66 379)	(198 219)	(16 089)	(214 308)
Выбытия накопленной амортизации		109 898	7 930	36 360	154 188	16 089	170 277
Амортизационные отчисления		(100 713)	(3 540)	(84 032)	(188 285)	(43 273)	(231 558)
Списание за счет резерва		9 892	-	6 126	16 018	-	16 018
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков	30	(728)	-	(137)	(865)	-	(865)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		105 013	10 072	55 208	170 293	35 435	205 728
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года		533 264	15 987	283 332	832 583	242 304	1 074 887
Накопленная амортизация		(424 832)	(5 915)	(227 987)	(658 734)	(206 869)	(865 603)
Резерв под обесценение		(3 419)	-	(137)	(3 556)	-	(3 556)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		105 013	10 072	55 208	170 293	35 435	205 728

15 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Резерв под возможные потери по основным средствам был создан в связи с принятием руководством Группы решения о закрытии дополнительных офисов Банка и списании неотделимых улучшений, находящихся в этих офисах.

На 31 декабря 2012 года на консервацию переданы основные средства стоимостью 340 тысяч рублей, резерв под обесценение которых составил 236 тысяч рублей (2011 год: 22 745 тысяч рублей и 12 583 тысячи рублей соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа имела полностью амортизированные основные средства, стоимость приобретения которых составляет 323 533 тысячи рублей (2011 год: 141 423 тысячи рублей).

16 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Дебиторская задолженность по срочным сделкам		2 999 999	504 261
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами		616 786	1 018 984
Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований		200 206	305 284
Требования по аккредитивам		79 649	21 164
Дебиторская задолженность по договорам аренды		45 722	-
Производные финансовые инструменты	39	38 476	124 285
Страховой депозит в платежной системе		13 231	9 151
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		3 387	8 813
Прочее		70 267	42 776
За вычетом резерва под обесценение		(105 761)	(115 639)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва под обесценение		3 961 962	1 919 079

Дебиторская задолженность по срочным сделкам представляет собой дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи ценных бумаг с крупной российской компанией. Дата оплаты ценных бумаг 9 января 2013 года (2011 год: 10 января 2012 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты представляют собой заключенные опционные договора на валюту в сумме 37 701 тысяча рублей и дебиторскую задолженность по срочным сделкам с ценными бумагами на сумму 775 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты представляют собой заключенные опционные договора на сумму 105 556 тысяч рублей и валютные форвардные контракты на сумму 18 729 тысячи рублей. См. Примечание 39.

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Дебиторская задолженность по срочным сделкам	Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2012 года		4 206	98 661	12 772	115 639
(Восстановление резерва) /отчисления в резерв под обесценение в течение года	30	-	(15 712)	10 125	(5 587)
Средства, списанные в течение года как безнадежные		(4 206)	-	(85)	(4 291)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2012 года		-	82 949	22 812	105 761

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Дебиторская задолженность по срочным сделкам	Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января 2011 года		4 206	47 896	10 217	62 319
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	30	-	50 765	2 555	53 320
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря 2011 года		4 206	98 661	12 772	115 639

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Дебитор- ская задолжен- ность по срочным сделкам	Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований	Требо- вания по аккре- дитивам	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам аренды	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Страховой депозит в платежной системе	Дебиторская задолжен- ность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>										
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	2 999 999	17 343	3 828	-	45 722	-	-	1 144	43 575	3 065 889
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	599 443	-	79 649	-	38 476	13 231	2 243	3 880	782 644
Итого непросроченных и необесцененных	2 999 999	616 786	3 828	79 649	45 722	38 476	13 231	3 387	47 455	3 848 533
<i>Индивидуально обесцененные</i>										
- без задержки платежа	-	-	191 607	-	-	-	-	-	-	191 607
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	112	112
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	52	52
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4 600	-	-	-	-	-	141	4 741
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	171	-	-	-	-	-	22 507	22 678
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	-	196 378	-	-	-	-	-	22 812	219 190
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(82 949)	-	-	-	-	-	(22 812)	(105 761)
Итого прочих финансовых активов	2 999 999	616 786	117 257	79 649	45 722	38 476	13 231	3 387	47 455	3 961 962

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по срочным сделкам	Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований	Требования по акредитивам	Производные финансовые инструменты	Страховой депозит в платежной системе	Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Прочее	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>									
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	500 055	-	-	-	-	-	8 813	-	508 868
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	1 018 984	-	21 164	124 285	9 151	-	30 004	1 203 588
Итого непросроченных и необесцененных	500 055	1 018 984	-	21 164	124 285	9 151	8 813	30 004	1 712 456
<i>Индивидуально обесцененные</i>									-
- без задержки платежа	-	-	305 114	-	-	-	-	-	305 114
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	4 742	4 742
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 206	-	170	-	-	-	-	8 030	12 406
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	4 206	-	305 284	-	-	-	-	12 772	322 262
За вычетом резерва под обесценение	(4 206)	-	(98 661)	-	-	-	-	(12 772)	(115 639)
Итого прочих финансовых активов	500 055	1 018 984	206 623	21 164	124 285	9 151	8 813	30 004	1 919 079

16 Прочие финансовые активы (продолжение)

Прочие финансовые активы не имеют обеспечения.

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

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 40. Информация по срокам погашения прочих финансовых активов приведена в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

17 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	830 297	457 746
Предоплаты и авансовые платежи	57 413	84 067
Предоплаты по судебным операциям	52 884	72 951
Расходы будущих периодов	25 978	17 155
Предоплата по налогам	16 537	6 702
Прочие	886	133
За вычетом резерва под обесценение	(12 989)	(30 275)
Итого прочих активов	971 006	608 479

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой жилые помещения, полученные за неплатежи по договорам ипотеки. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Резерв под обесценение в сумме 12 989 тысяч рублей (2011 год: 30 275 тысяч рублей) создан под возможные расходы по судебным операциям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 1 января		30 275	-
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение года	30	(17 286)	30 275
Резерв под обесценение прочих финансовых активов на 31 декабря		12 989	30 275

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

18 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия

В течение 2012 года Инвестиционный Комитет Банка принял решение об участии Группы в нескольких проектах с целью их развития и последующей продажи. Для осуществления данных проектов Группа приобрела в компаниях контролирующую долю или доли, достаточные для существенного влияния на компанию. Группа участвовала в развитии компаний согласно принятому инвестиционному плану.

Руководство утвердило план продажи данных компаний несвязанной стороне и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Руководство Группы рассчитывает завершить продажу до середины 2013 года.

Данные вложения Группы были классифицированы как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и группы выбытия, так как балансовая стоимость данных инвестиций будет возмещена за счет последующей продажи, а не посредством продолжающегося использования (владения).

Ниже представлена информация по состоянию на 31 декабря 2012 года о долях участия Группы в ее ассоциированных и дочерних компаниях, приобретенных для целей продажи, и обобщенная информация об их финансовых показателях, включая общую сумму активов, обязательств, выручку, прибыль или убыток:

Название	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Убыток	Доля участия, %	Страна регистрации
Дочерняя компания	434 087	38 296	80 911	14 176	100	Российская Федерация
Ассоциированная компания 1	96 551	23 175	1 628	6 624	47,5	Российская Федерация
Ассоциированная компания 2	221 205	218 978	-	5 773	50,0	Российская Федерация
Итого	751 843	280 449	82 539	26 573		

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и группы выбытия.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у ассоциированных и дочерних компаний, классифицированных в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отсутствуют условные обязательства.

19 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	Пр.	2012	2011
Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенным с ЦБ РФ	13	4 953 725	5 001 309
Депозиты других банков		4 260 086	4 289 411
Синдицированный займ		1 350 994	-
Обязательство по аккредитивам		79 697	-
Корреспондентские счета типа «Лоро» других банков		15 063	5 788
Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенным с прочими банками	13	-	1 549 240
Итого средств других банков		10 659 565	10 845 748

19 Средства других банков (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 год депозиты банков включают депозиты, привлеченные от крупных российских банков, на сумму 4 260 086 тысяч рублей (2011 год: 4 289 411 тысяч рублей), процентная ставка по которым от 2,8% до 10,0% (2011 год: от 5,0% до 7,5%) и срок погашения до декабря 2013 года (2011 год: до августа 2012 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года обязательство по договорам продажи и обратного выкупа (репо) включает сумму обязательств по обратному выкупу ценных бумаг, проданных ЦБ РФ, на сумму 4 953 725 тысяч рублей (2011 год: 5 001 309 тысяч рублей) под эффективную процентную ставку 5,5% годовых сроком погашения 9 января 2013 года. См. Примечание 38. Обеспечение по данным сделкам состоит из облигаций ОАО «РЖД», серий выпуска 17 и 18, справедливая стоимость которых равна 5 506 476 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 год: 5 542 292 тысячи рублей). См. Примечание 13. Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенным с прочими банками, было закрыто в соответствии с графиком.

29 июня 2012 года Группа привлекла синдицированный займ на сумму 5 000 000 евро и 45 000 000 долларов США со сроками погашения 21 декабря 2012 года и 24 июня 2013 года соответственно. Кредиторами по данному займу выступили европейский банк и крупные российские банки. По состоянию на 31 декабря 2012 года амортизированная стоимость синдицированного займа составила 1 350 994 тысячи рублей. Договор о привлечении синдицированного займа содержит ряд финансовых и нефинансовых обязательств Группы («covenants»), нарушение которых дает банкам-контрагентам право требовать досрочного погашения суммы займа. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа выполняла все требования, предусмотренные договором о привлечении синдицированного займа. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы отсутствовали привлеченные синдицированные займы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела договоров продажи и обратного выкупа с прочими банками (2011 год: Группа передала в обеспечение по договорам продажи и обратного выкупа с прочими кредитными организациями ценные бумаги, справедливой стоимостью 1 667 219 тысяч рублей). См. Примечание 13.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 40. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 35. Анализ по срокам погашения представлен в Примечании 35.

20 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим	2012	2011
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета		6 626 996	3 444 890
- Срочные депозиты		26 311 225	17 720 517
- Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»)	13	6 068	132 878
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования		349 546	745 841
- Срочные вклады		7 517 807	4 654 081
Итого средств клиентов		40 811 642	26 698 207

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по депозитам и текущим счетам свыше 1 млрд. рублей составляют 22 334 391 тысячу рублей (2011 год: 7 389 808 тысяч рублей) или 54,7% средств клиентов Группы (2011 год: 27,7%).

20 Средства клиентов (продолжение)

Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа (репо) представляет собой обязательство по обратному выкупу ценных бумаг, проданных юридическим лицам. Справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по данным договорам, составила 7 125 тысячи рублей (2011 год: 153 158 тысяч рублей). См. Примечание 13.

В виду невозможности определения принадлежности к отраслям экономики всех компаний, имеющих текущие счета в Банке, ниже приведено распределение срочных депозитов и вкладов клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Управляющие и брокерские компании	10 381 419	30,69	9 989 596	44,65
Транспорт	9 031 937	26,70	1 032 365	4,61
Страховые компании	1 690 923	5,00	1 883 193	8,42
Торговля	1 678 919	4,96	1 264 267	5,65
Пенсионные фонды и государственные компании	1 091 269	3,23	2 024 638	9,05
Услуги	1 073 940	3,17	33 448	0,15
Производство	565 635	1,67	496 704	2,22
Строительство	425 937	1,26	691 453	3,09
Телекоммуникации	371 247	1,10	304 853	1,36
Физические лица	7 517 807	22,22	4 654 081	20,80
Итого срочные вклады и срочные депозиты физических и юридических лиц	33 829 033	100,00	22 374 598	100,00

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 40. Анализ процентных ставок средств клиентов и сроков погашения представлен в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Векселя	8 304 905	5 090 932
Облигации	4 280 190	3 469 755
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	12 585 095	8 560 687

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные векселя включают векселя, выпущенные Банком на сумму 7 063 417 тысяч рублей (2011 год: 3 929 127 тысяч рублей), по которым процентный доход составляет от 0,1% до 11,9% годовых (2011 год: от 0,1% до 10,8% годовых) и срок погашения от декабря 2011 года до июля 2018 года (2011 год: от ноября 2011 года до июня 2013 года).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года выпущенные облигации представляют собой облигации, выпущенные компанией КИТ Финанс Капитал (ООО) в рамках секьюритизации ипотечных кредитов. Дата погашения данных облигаций в ноябре 2015 года (2011 год: июнь 2014 года), купонный доход составляет 11,0% годовых (2011 год: 11,0% годовых). В течение 2012 года КИТ Финанс Капитал (ООО) провел новое размещение облигаций в размере 800 000 тысяч рублей. См. Примечание 42.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по операциям с пятью крупнейшими контрагентами Группы (2011 год: пятью крупнейшими контрагентами), которые приобрели выпущенные долговые бумаги Группы составили 7 478 981 тысячу рублей (2011 год: 7 963 642 тысячи рублей) или 59,4% (2011 год: 93,0%) от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 40. Анализ процентных ставок и сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

22 Прочие заемные средства и государственные субсидии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный займ, привлеченный от ОАО «РЖД»	9 613 786	9 296 820
Займ, привлеченный от ОАО «РЖД»	3 987 212	6 834 917
Итого прочих заемных средств	13 600 998	16 131 737
Государственные субсидии	662 936	1 189 633

В 2009 году Группа привлекла займ и субординированный займ от ОАО «РЖД» в суммах 12 000 000 тысяч рублей и 10 000 000 тысяч рублей с фиксированной процентной ставкой 7.5%, выплатой процентных платежей раз в квартал и графиком погашения до июля 2013 года и июля 2014 года соответственно. Эффективная процентная ставка, использованная для расчета справедливой стоимости займа и субординированного займа при первоначальном признании, составляла 12,0% годовых. Справедливая стоимость займа и субординированного займа при первоначальном признании составила 10 921 004 тысячи рублей и 8 476 516 тысяч рублей соответственно, государственная субсидия при первоначальном признании составила 1 078 996 тысяч рублей и 1 523 484 тысячи рублей соответственно. В течение 2012 года Группа погашала займ, привлеченный от ОАО «РЖД», в соответствии с графиком. На 31 декабря 2012 года амортизированные стоимости займа и субординированного займа составили 3 987 212 тысяч рублей и 9 613 786 тысяч рублей (2011 год: 6 834 917 тысяч рублей и 9 296 820 тысяч рублей) соответственно, государственные субсидии составили 88 197 тысяч рублей и 574 739 тысяч рублей (2011: 297 412 тысяч рублей и 892 221 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств приведена в Примечании 40. Анализ процентных ставок и сроков погашений прочих заемных средств представлен в Примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

23 Резервы под обязательства и отчисления

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на выплату вознаграждения управляющим компаниям	Резервы на расходы, начисленные по оплате неиспользован- ных отпусков сотрудников	Резерв под предстоящие выплаты в связи с сокращением персонала	Резервы по условным обяза- тельствам некредитно- го характера	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	46 472	34 976	15 664	16 776	19 608	133 496
Отчисление в резервы/ (восстановление резерва) под обязательства (Прим. 30)	370	40 999	(2 055)	(11 758)	14 834	42 390
Использование резерва	(7 593)	(34 976)	(8 336)	(2 394)	(19 608)	(72 907)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	39 249	40 999	5 273	2 624	14 834	102 979

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Резерв на выплату вознаграждения управляющим компаниям	Резервы на расходы, начисленные по оплате неиспользован- ных отпусков сотрудников	Резерв под предстоящие выплаты в связи с сокращением персонала	Резервы по условным обяза- тельствам некредитно- го характера	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2011 года	45 696	38 965	55 082	-	26 970	166 713
Отчисления в резервы / (восстановление резерва) под обязательства (Прим. 30)	24 437	11 591	(30 222)	16 776	19 608	42 190
Использование резерва	(23 661)	(15 580)	(9 196)	-	(26 970)	(75 407)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	46 472	34 976	15 664	16 776	19 608	133 496

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

23 Резервы под обязательства и отчисления (продолжение)

Резервы по условным обязательствам некредитного характера включают резерв на юридические иски, поданные против Группы. Ожидается, что остаток на 31 декабря 2012 года будет использован до конца 2013 года. По мнению руководства, получившего соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

24 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		447 529	-
Производные финансовые инструменты	39	39 584	905 836
Обязательство по уплате взносов по страхованию вкладов		7 326	5 258
Обязательства по договорам обслуживания закладных		1 491	87 161
Обязательство по операциям с валютой		-	15 386
Прочее		5 556	6 247
Итого прочих финансовых обязательств		501 486	1 019 888

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость акций и государственных еврооблигаций, приобретенных по договорам покупки и обратной продажи с правом реализации третьим лицам и реализованных на организованном рынке ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2012 года производные финансовые инструменты представляют собой заключенные опционные договора на валюту на сумму 38 810 тысяч рублей и обязательства по срочным сделкам с ценными бумагами на сумму 774 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 года производные финансовые инструменты представляют собой заключенные опционные договора на сумму 107 665 тысяч рублей, валютные форвардные контракты на сумму 644 тысячи рублей и проданный опцион «колл» дающий контрагенту – другому независимому участнику закрытого паевого фонда право покупки 445 инвестиционных паев ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс», на сумму 797 527 тысяч рублей. Опцион мог быть исполнен с июня 2011 года до декабря 2013 года. Справедливая стоимость опциона была рассчитана с помощью модифицированной модели Блэка-Шоулза, в которой для расчета волатильности была использована волатильность котировок индекса немецких паевых фондов недвижимости, волатильность курсовой пары евро/рубль и корреляция между ними за 2 года. В сентябре 2012 года опцион был расторгнут, вследствие чего у Группы образовался положительный финансовый результат в размере 797 527 тысяч рублей, классифицированный в состав строки «Чистый результат от реструктуризации и выбытия дочерней компании». См. Примечание 9.

Обязательства по договорам обслуживания закладных представляют собой обязательства Группы по перечислению аннуитетных платежей по проданным закладным.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 40.

25 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Обязательства по расчетам с персоналом	149 206	1 201
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	33 674	10 949
Предоплаты, полученные по договорам продажи квартир	25 650	158 105
Доходы будущих периодов	15 623	7 461
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	12 344	14 987
Прочее	5 427	10 859
Итого прочих обязательств	241 924	203 562

Ожидается, что все перечисленные выше обязательства будут урегулированы в течение менее чем двенадцати месяцев после конца отчетного периода.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

26 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2011 года	500 000	5 000 000	180 000	5 180 000
Выпущенные новые акции	200 000	2 000 000	-	2 000 000
На 31 декабря 2011 года	700 000	7 000 000	180 000	7 180 000
На 31 декабря 2012 года	700 000	7 000 000	180 000	7 180 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 700 000 тысяч акций (2011 год: 700 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 10 рублей за одну акцию (2011 год: 10 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены денежными средствами. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В течение 2012 года и 2011 года Группа не выплачивала дивиденды.

27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	3 008 890	2 386 950
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 383 621	2 096 203
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 044 251	838 811
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	411 950	2 651 035
Средства в других банках	65 912	15 858
Долговые торговые ценные бумаги	14 367	41 288
Денежные средства и их эквиваленты	6 941	1 495
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо – торговые ценные бумаги	408	6 124
Итого процентных доходов	5 936 340	8 037 764
Процентные расходы		
Прочие заемные средства	1 145 287	3 109 237
Срочные депозиты юридических лиц	1 374 560	1 057 244
Выпущенные долговые ценные бумаги	965 881	949 114
Средства других банков	818 186	372 839
Срочные вклады физических лиц	407 429	340 047
Текущие/расчетные счета	1 430	2 571
Итого процентных расходов	4 712 773	5 831 052
Чистые процентные доходы	1 223 567	2 206 712

Уменьшение размера процентных доходов по физическим лицам связано с продажей ипотечных кредитов Группе ВТБ в размере 32 060 455 тысяч рублей. См. Примечание 11.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	89 482	50 609
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	49 255	40 089
Комиссии за сервисное обслуживание проданных залковых	45 173	56 109
Прочие	278	406
Итого комиссионных доходов	184 188	147 213
Комиссионные расходы		
Комиссии по сопровождению и обслуживанию ипотеки	20 826	69 181
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	20 785	37 299
Комиссии по брокерским и депозитарным операциям	15 231	39 947
Комиссии за полученные гарантии и поручительства	1 854	220
Комиссии по инкассации денежных средств	635	2 956
Прочие	1 259	2 455
Итого комиссионных расходов	60 590	152 058
Чистый комиссионный доход/ (расход)	123 598	(4 845)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

29 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	137 834	48 080
Консультационные услуги	18 052	23 968
Агентские услуги	12 551	34 120
Пени, штрафы полученные	2 342	2 066
Поступление средств за активы, ранее списанные из-за невозможности взыскания	310	108 190
Прочие	5 493	10 859
Итого прочих операционных доходов	176 582	227 283

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

30 Изменения в прочих резервах

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Резервы под обесценение прочих активов	17	17 286	(30 275)
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	16	5 587	(53 320)
Резервы под обесценение основных средств	15	(865)	(3 355)
Резервы под обязательства и отчисления	23	(42 390)	(42 190)
Итого изменения в прочих резервах		(20 382)	(129 140)

Анализ изменения резервов под обесценение представлен в примечаниях, ссылки на которые указаны в таблице выше.

31 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012	2011
Расходы на персонал		1 025 915	973 092
Амортизация основных средств и нематериальных активов	15	231 558	236 137
Арендная плата		221 536	272 131
Налоги, отличные от налога на прибыль		156 886	126 147
Списание стоимости обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, до возможной цены реализации		120 547	129 212
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные платежи		112 379	78 411
Убыток от реализации и выбытия имущества		85 934	63 858
Профессиональные услуги		64 541	65 767
Расходы от списания требований и невзысканной дебиторской задолженности		57 586	19 970
Услуги связи и телекоммуникационных систем		51 368	45 069
Вознаграждение управляющей компании		26 401	22 496
Расходы по страхованию вкладов		23 859	19 670
Административные расходы		23 478	20 521
Расходы по имуществу, взысканному в погашение кредитов		23 366	-
Реклама и маркетинг		19 938	11 013
Командировочные расходы		16 033	15 784
Платежи в возмещение причиненных убытков		15 603	22 645
Расходы на осуществление спортивных и развлекательных мероприятий		14 596	7 135
Расходы на ремонт основных средств и другого имущества		13 677	12 326
Штрафы, пени уплаченные		369	2 140
Расходы, полученные при присоединении компании		-	14 269
Прочие		16 226	7 518
Итого административных и прочих операционных расходов		2 321 796	2 165 311

Расходы на персонал включают взносы в государственные и внебюджетные фонды в размере 152 555 тысяч рублей (2011 год: 136 892 тысячи рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 42.

32 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(48 742)	(61 402)
Использование отложенного налога на прибыль	(245 443)	(322 674)
Расходы по налогу на прибыль за год	(294 185)	(384 076)

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2012 году, составляет 20% (2011 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль до налогообложения	680 387	709 894
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	(136 077)	(141 979)
Поправки на доходы или расходы, не (увеличивающие) / уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- (Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу)/ доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(40 709)	(5 394)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	15 578	16 608
Движение непризнанного отложенного налогового актива	(136 682)	(254 275)
Прочие разницы	3 705	964
Расходы по налогу на прибыль за год	(294 185)	(384 076)

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

У Группы существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 666 239 тысяч рублей (2011 год: 1 281 495 тысяч рублей). Срок по налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, истекает в 2019 году. Группа ожидает что данные налоговые убытки будут зачтены в полной сумме в течение 2013 – 2014 годов.

В 2012 году по результатам выездной налоговой проверки Банку было выдано предписание уменьшить неиспользованный налоговый убыток на сумму 903 160 тысяч рублей, что может снизить сумму непризнанного отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2012 года. Банк выполнил данное предписание и обратился в суд с намерением оспорить его. По оценке руководства, вероятность выиграть данный судебный процесс высокая.

У Группы также существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 1 577 711 тысяча рублей (2011 год: 990 991 тысячи рублей).

32 Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

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

	31 декабря 2011 года	Выбытие налогового убытка/ отложен- ного налогового актива	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Восста- новлено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, в том числе в сделках репо	35 924	-	(6 239)	-	29 685
Резерв под обесценение кредитного портфеля	152 487	-	39 020	-	191 507
Процентный доход по кредитам клиентам	695 211	-	459 588	-	1 154 799
Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе в сделках репо	(17 472)	-	98 800	15 414	96 742
Производные финансовые инструменты	156 310	-	(156 088)	-	222
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(155 503)	-	155 503	-	-
Основные средства	12 976	-	(1 950)	-	11 026
Прочие финансовые активы	30 841	-	(13 645)	-	17 196
Прочие активы	43 628	-	20 701	-	64 329
Средства других банков	-	-	691	-	691
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 705)	-	(1 818)	-	(3 523)
Резервы под обязательства и отчисления	17 405	-	(4 659)	-	12 746
Прочие финансовые обязательства	-	-	(221)	-	(221)
Прочие обязательства	20 889	-	(18 377)	-	2 512
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 281 495	(180 632)	(434 624)	-	666 239
Чистый отложенный налоговый актив	2 272 486	(180 632)	136 682	15 414	2 243 950
Признанный отложенный налоговый актив	770 996	(50)	(245 443)	-	525 503
Чистый признанный отложенный налоговый актив	770 996	(50)	(245 443)	-	525 503

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

32 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2010 года	Присоединение компаний	Восста- новлено на счет прибылей и убытков	Восста- новлено в составе прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг, в том числе в сделках репо	(133 371)	-	169 295	-	35 924
Резерв под обесценение кредитного портфеля	88 714	-	63 773	-	152 487
Процентный доход по кредитам клиентам	516 345	-	178 866	-	695 211
Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе в сделках репо	(434 238)	-	177 495	239 271	(17 472)
Производные финансовые инструменты	2 132	-	154 178	-	156 310
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(155 503)	-	(155 503)
Основные средства	(6 800)	-	19 776	-	12 976
Прочие финансовые активы	11 008	-	19 833	-	30 841
Прочие активы	1 456	-	42 172	-	43 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 613)	-	(92)	-	(1 705)
Резервы под обязательства и отчисления	24 128	-	(6 723)	-	17 405
Прочие обязательства	-	-	20 889	-	20 889
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 711 179	-	(429 684)	-	1 281 495
Чистый отложенный налоговый актив	1 778 940	-	254 275	239 271	2 272 486
Признанный отложенный налоговый актив	-	1 093 670	(322 674)	-	770 996
Чистый признанный отложенный налоговый актив	-	1 093 670	(322 674)	-	770 996

33 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнской компании, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Прим.	2012	2011
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		967 356	1 197 160
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	27	700 000	678 082
Базовая и разведенная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)		1,38	1,77

34 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам, в том числе и VIP-клиентам, по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребителю кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, выпуск векселей, предоставление кредитов и иных видов финансирования, открытие аккредитивов, предоставление гарантий.
- Инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает предоставление структурированного финансирования, управление и реализацию залогов по проблемным кредитам, выданным юридическим лицам, управление ЗПИФ «Фонд Перспективных Инвестиций», предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает операции с торговыми ценными бумагами и ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, производными финансовыми инструментами с валютой, срочные сделки, предоставление и привлечение кредитов на межбанковском рынке, операции РЕПО, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

34 Сегментный анализ (продолжение)

- Операции с непрофильными активами Группы – данный бизнес-сегмент осуществляет сопровождение кредитов, выданных до 2008 года связанным сторонам на финансирование непрофильных активов, управление указанными активами и их реализацию, управление и реструктуризацию ЗПИФ «Долгосрочные инвестиции – Петровский остров».
- Операции с ипотечными кредитами - данный бизнес-сегмент включает сопровождение ипотечных кредитов, реализацию портфелей ипотечных кредитов сторонним контрагентам, обращение взыскания на предмет залога, операции секьюритизации, представленные выпуском облигаций, выпущенными на рынок ценных бумаг..

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами. Доходы/(расходы) от операций между бизнес-сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе системы трансфертного ценообразования, в соответствии с которой цена внутреннего привлечения/размещения зависит от валюты и сроков привлечения/размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включены операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ, основных средств, нематериальных активов, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов Группы по налогообложению.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения Банка, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Сегментная отчетность Группы составляется для целей руководства Банка и не включает дочерние компании Банка за исключением компании КИТ Финанс Капитал (ООО).

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

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) сегментная отчетность составляет отдельно для Банка и его дочерних компаний, в связи с чем внутригрупповые обороты не исключаются;
- (ii) процентные доходы и расходы в управленческой отчетности начисляются на всю стоимость финансового актива и обязательства, а не на возмещаемую стоимость, предусмотренную МСФО (IAS) 39;
- (iii) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, рассчитываемых на основе системы трансфертного ценообразования. Эти ставки зависят от валюты и договорных сроков погашения кредитов/депозитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (iv) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (v) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прочего совокупного дохода;
- (vi) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS) 39;

34 Сегментный анализ (продолжение)

(vii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается единовременно при выдаче кредита, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки; и

(viii) обязательства Группы по неиспользованным отпускам не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании прибыли, полученной сегментом, до уплаты налога на прибыль.

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рознич- ные банков- ские операции	Корпора- тивные банков- ские операции	Инвести- ционные банков- ские услуги	Операции на финан- совых рынках	Операции с непро- филь- ными активами	Операции с ипотеч- ными кредитами	Итого
Итого активов отчетных сегментов	8 168	26 966 989	1 417 420	32 147 950	14 822 997	8 098 650	83 462 174
Итого обязательств отчетных сегментов	7 874 780	28 489 864	-	29 810 799	-	5 575 167	71 750 610

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги	Операции на финансовых рынках	Операции с непро- фильными активами	Операции с ипотечными кредитами	Исключе- ния	Итого
2012								
Доходы от внешних контрагентов:	52 935	2 826 956	138 375	2 564 218	-	2 170 470	-	7 752 954
- Процентные доходы	4 424	2 634 432	122 065	2 564 218	-	1 251 272	-	6 576 411
- Комиссионные доходы	36 366	101 655	-	-	-	-	-	138 021
- Прочие операционные доходы	12 145	90 869	16 310	-	-	919 198	-	1 038 522
Доходы от других сегментов	121 232	71 540	-	-	-	-	(192 772)	-
- Процентные доходы	119 298	71 540	-	-	-	-	(190 838)	-
- Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие операционные доходы	1 934	-	-	-	-	-	(1 934)	-
Итого доходов	174 167	2 898 496	138 375	2 564 218	-	2 170 470	(192 772)	7 752 954
Процентные расходы от внешних контрагентов	(3 788)	(1 661 438)	(68 817)	(1 637 705)	(1 210 852)	(1 434 884)	-	(6 017 484)
Процентные расходы от других сегментов	-	-	(3 048)	(72 538)	(53 632)	(63 554)	192 772	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 845	41 556	(36 102)	-	(1 070 187)	1 241 949	-	181 061
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(117 650)	3 449	6 906	-	(107 295)
Резервы по условным обязательствам, прочие резервы	-	128 133	-	-	-	-	-	128 133
Амортизационные отчисления	(9 481)	(593)	(51)	(1 761)	-	(195)	-	(12 081)
Комиссионные расходы	(37 976)	(13 420)	(5 353)	(9 213)	-	(3 960)	-	(69 922)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	42 509	-	-	-	42 509
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(292 941)	-	-	-	(292 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	57 682	-	100	-	57 782
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	229 293	-	(3 205)	-	226 088
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	283 006	68 736	14 822	-	366 564
Административные и прочие операционные расходы	(115 517)	(223 650)	(32 605)	(59 723)	-	(310 259)	-	(741 754)
Результаты сегмента	11 250	1 169 084	(7 601)	985 177	(2 262 486)	1 618 190	-	1 513 614

34 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рознич- ные банков- ские операции	Корпора- тивные банков- ские операции	Инвести- ционные банков- ские услуги	Операции на финан- совых рынках	Операции с непро- филь- ными активами	Операции с ипотеч- ными кредитами	Итого
Итого активов отчетных сегментов	10 729	12 102 083	2 890 679	30 066 636	17 184 248	7 131 451	69 385 826
Итого обязательств отчетных сегментов	5 388 855	26 712 374	-	26 095 657	-	4 656 875	62 853 761

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпора- тивные банковские операции	Инвести- ционные банковские услуги	Операции на финансовых рынках	Операции с непро- фильными активами	Операции с ипотечными кредитами	Исключе- ния	Итого
2011								
Доходы от внешних контрагентов:	54 009	1 618 140	363 466	2 709 369	37 804	5 657 972	-	10 440 760
- Процентные доходы	94	1 491 940	327 893	2 709 369	37 804	5 188 770	-	9 755 870
- Комиссионные доходы	18 872	65 601	7 373	-	-	-	-	91 846
- Прочие операционные доходы	35 043	60 599	28 200	-	-	469 202	-	593 044
Доходы от других сегментов	50 040	102 344	-	-	-	-	(152 384)	-
- Процентные доходы	48 737	102 344	-	-	-	-	(151 081)	-
- Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
- Прочие операционные доходы	1 303	-	-	-	-	-	(1 303)	-
Итого доходов	104 049	1 720 484	363 466	2 709 369	37 804	5 657 972	(152 384)	10 440 760
Процентные расходы от внешних контрагентов	(574)	(822 208)	(204 190)	(1 771 923)	(1 063 558)	(2 237 036)	-	(6 099 489)
Процентные расходы от других сегментов	-	-	(5 897)	(51 171)	(30 714)	(64 602)	152 384	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(8 201)	(1 455 177)	-	-	(1 925 446)	811 431	-	(2 577 393)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	22 210	(3 449)	40 278	-	59 039
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(86 322)	-	64	-	97 619	-	11 361
Комиссионные расходы	(9 678)	(4 432)	-	(12 022)	-	(38 551)	-	(64 683)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	(61 201)	-	-	-	(61 201)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-	-	-	(96 049)	-	-	-	(96 049)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	38 068	-	-	-	38 068
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	-	98 287	-	261	-	98 548
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	682 140	479 969	28 044	-	1 190 153
Административные и прочие операционные расходы	(65 635)	(157 504)	(23 056)	(33 624)	-	(277 734)	-	(557 553)
Результаты сегмента	19 961	(805 159)	130 323	1 524 148	(2 505 394)	4 017 682	-	2 381 561

34 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Сверка прибылей и убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого доходов отчетных сегментов	7 752 954	10 440 760
(а) Списание процентов, пени и штрафов по кредитам клиентам	(815 157)	(1 850 757)
(б) Корректировка резервов	(518 637)	17 822
(в) Результат различий в учете прочих операционных доходов и расходов	(241 434)	2 951
(г) Консолидация компаний	(99 710)	(59 008)
(д) Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	(18 321)	(38 259)
(е) Результат различий в презентации комиссионных доходов и расходов	(7 052)	19 580
(ж) Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	(3 409)	(7 042)
(з) прочие	(27 831)	(2 830)
Нераспределенные доходы	283 583	404 617
Итого консолидированных доходов	6 304 986	8 927 834

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого результат отчетных сегментов	1 513 614	2 381 561
(а) Списание процентов, пени и штрафов по кредитам клиентам	(936 837)	(1 850 757)
(б) Признание обязательств, относящихся к отчетному периоду	(149 161)	-
(в) Списание запасов до возможной цены реализации	(120 547)	(129 212)
(г) Корректировка резервов под обязательства и отчисления, прочих резервов	(111 613)	204 949
(д) Корректировка амортизации ОС и НМА	(100 182)	(46 502)
(е) Консолидация компаний	(77 493)	248 991
(ж) Начисление НДС на ОС	(28 731)	(12 130)
(з) Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	(18 321)	(38 259)
(и) Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(16 442)	26 635
(к) Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	(3 409)	(7 042)
(л) Корректировка резервов под обесценение кредитов	733 946	535 033
(м) Переоценка ценных бумаг в соответствии с учетной политикой по МСФО	167 388	88 942
(н) Переоценка по справедливой стоимости прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражение оферты по паям ЗПИФ «Невский Кэпитал Партнерс»	20 010	(20 010)
(о) Корректировка выпущенных векселей по эффективной ставке	9 090	462
(п) Прочие корректировки	109	(11 933)
Нераспределенный результат	(201 034)	(660 834)
Прибыль или убыток до налогообложения	680 387	709 894

34 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого активов отчетных сегментов	83 462 174	69 385 826
(а) Списание процентов, пени и штрафов по кредитам клиентам	(1 821 645)	(884 807)
(б) Консолидация компаний	(961 198)	(1 110 190)
(в) Списание запасов до возможной цены реализации	(307 740)	(187 192)
(г) Корректировка амортизации ОС и НМА	(206 421)	(142 753)
(д) Переоценка ценных бумаг в соответствии с учетной политикой по МСФО	(187 459)	(274 806)
(е) Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам	(99 639)	(38 259)
(ж) Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(650)	124 285
(з) Корректировка резервов под обесценение кредитов	1 009 123	260 722
(и) Начисление НДС на ОС	154 875	183 606
(к) Переоценка по справедливой стоимости прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	777 517
(л) Прочие корректировки	2 263	(678)
Нераспределенные активы	7 514 954	5 745 585
Итого консолидированных активов	88 558 637	73 838 856
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Итого обязательств отчетных сегментов	71 750 610	62 853 761
(а) Консолидация компаний	(1 177 571)	(1 025 151)
(б) Корректировка процентов по привлеченным средствам	(35 588)	-
(в) Корректировка выпущенных векселей по эффективной ставке	(17 617)	(8 527)
(г) Отражение производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(184)	905 836
(д) Признание обязательств, относящихся к отчетному периоду	156 487	-
(е) Резервы под обязательства и отчисления	58 968	(67 798)
(ж) Признание отложенных комиссионных доходов по гарантиям	12 562	7 042
(з) Прочие корректировки	21 371	10 943
Нераспределенные обязательства	8 439 976	2 215 151
Итого консолидированных обязательств	79 209 014	64 891 257

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Списание процентов, пени по кредитам клиентам и корректировка резервов	Отражение по справедливой стоимости производных финансовых инструментов и вложений в паи ЗПИФ	Переоценка финансовых активов в соответствии с учетной политикой по МСФО	Списание запасов и прочие корректировки	Отражение обязательств в соответствии с учетной политикой по МСФО	Корректировка по ОС и НМА (амортизация, начисление НДС)	Консолидация компаний	Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам и гарантиям	Нераспределенный результат	Различия в презентации данных	Отражено в соответствии с МСФО
Существенные доходы и расходы за 2012 год												
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>												
- Процентные доходы	6 576 411	(619 426)	-	16 304	-	-	-	(13 120)	(18 321)	229 304	(234 812)	5 936 340
- Комиссионные доходы	138 021	-	-	-	-	-	-	-	(3 409)	49 261	315	184 188
- Прочие операционные доходы	1 038 522	(317 411)	-	-	-	-	-	119 674	-	5 018	(661 345)	184 458
Процентные расходы	(6 017 484)	-	-	-	-	9 090	-	2 749	-	457 769	835 103	(4 712 773)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	181 061	424 784	-	-	-	-	-	(11 010)	-	458 239	(132 511)	920 563
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(107 295)	110 958	-	6 173	-	-	-	-	-	6 193	(5 850)	10 179
Амортизационные отчисления	(12 081)	-	-	-	-	-	(100 182)	(1 134)	-	(66 502)	(51 659)	(231 558)
Комиссионные расходы	(69 922)	-	-	-	-	-	-	(337)	-	(12 428)	22 097	(60 590)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	42 509	-	-	10 246	-	-	-	(261)	-	-	-	52 494
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(292 941)	-	(16 442)	-	-	-	-	-	-	-	1 611	(307 772)

(в тысячах российских рублей)	Итого по всем отчетным сегментам	Списание процентов, пени по кредитам клиентам и корректировка резервов	Отражение по справедливой стоимости производных финансовых инструментов и вложений в паи ЗПИФ	Переоценка финансовых активов в соответствии с учетной политикой по МСФО	Списание запасов и прочие корректировки	Отражение обязательств в соответствии с учетной политикой по МСФО	Корректировка по ОС и НМА (амортизация, начисление НДС)	Консолидация компаний	Признание отложенных комиссионных доходов по кредитам клиентам и гарантиям	Нераспределенный результат	Различия в презентации данных	Отражено в соответствии с МСФО
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	57 782	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 143)	(697)	55 942
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности	-	-	-	-	-	-	-	2 805	-	-	-	2 805
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	226 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226 088
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	366 564	-	-	134 665	-	-	-	-	-	47 073	(66 399)	481 903
Резервы под обязательства и отчисления, прочие резервы	128 133	86 917	-	-	-	-	-	(2 434)	-	(219 064)	(13 934)	(20 382)
Административные и прочие операционные расходы	(741 754)	(326)	-	-	(120 438)	(149 161)	(28 731)	(134 556)	-	(1 154 754)	239 482	(2 090 238)
Изменение стоимости паев дочерних фондов, принадлежащих миноритарным пайщикам	-	-	-	-	-	-	-	512	-	-	-	512
Доходы/(расходы) от приобретения дочерних компаний	-	-	20 010	-	-	-	-	(40 381)	-	-	68 599	48 228
Налог на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	(2 008)	-	(292 177)	-	(294 185)

34 Сегментный анализ (продолжение)

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

	Итого по всем отчетным сегментам	Списание процен- тов, пени по кредитам и корректи- ровка резервов	Отраже- ние по справед- ливой стои- мости произ- водных финан- совых инстру- ментов и вложе- ний в паи ЗПИФ	Пере- оценка финан- совых активов в соответ- ствии с учетной полити- кой по МСФО	Списа- ние зап- сов и прочие корректи- ровки	Отра- жение обяза- тельств в соответ- ствии с учетной полити- кой по МСФО	Коррек- тировок а по ОС и НМА (амор- ти- зация, начис- ление НДС)	Консо- лида- ция компа- ний	Призна- ние отложен- ных комис- сионных доходов по кредитам и гаран- тиям	Нерасп- ределен- ный ре- зультат	Разли- чие в презен- тации данных	Отраже- но в соотве- ствии с МСФО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>												
Существенные доходы и расходы за 2011 год												
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>												
- Процентные доходы	9 755 870	(1 763 642)	-	19 580	-	-	-	3 136	(38 259)	346 079	(285 000)	8 037 764
- Комиссионные доходы	91 846	-	-	-	-	-	-	-	(7 042)	41 062	21 347	147 213
- Прочие операционные доходы	593 044	-	-	-	-	-	-	-	-	17 476	132 337	742 857
Процентные расходы	(6 099 489)	-	-	-	-	462	-	28 192	-	185 246	54 537	(5 831 052)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 577 393)	927 283	-	-	-	-	-	120 757	-	266 087	(93 141)	(1 356 407)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	59 039	(168 482)	-	12 188	-	-	-	130 000	-	110 639	-	143 384
Амортизационные отчисления	-	-	-	-	-	-	(46 502)	-	-	(130 443)	(59 192)	(236 137)
Комиссионные расходы	(64 683)	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(10 312)	(77 020)	(152 058)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(61 201)	-	-	(8 422)	-	-	-	17 948	-	-	26 978	(24 697)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(96 049)	-	26 635	-	58	-	-	-	-	-	-	(69 356)

		Списание процен- тов, пени по кредитам и корректи- ровка резервов	Отраже- ние по справед- ливой стои- мости произ- водных финан- совых инстру- ментов и вложе- ний в паи ЗПИФ	Пере- оценка финан- совых активов в соответ- ствии с учетной полити- кой по МСФО	Списа- ние запасов и прочие корректи- ровки	Отра- жение обяза- тельств в соответ- ствии с учетной полити- кой по МСФО	Коррек- тировка а по ОС и НМА (амор- тиза- ция, начис- ление НДС)	Консо- лида- ция компан- ий	Призна- ние отложен- ных комис- сионных доходов по кредитам и гаран- тиям	Нерасп- ределен- ный ре- зультат	Разли- чие в презен- тации данных	Отраже- но в соотве- ствии с МСФО
(в тысячах российских рублей)												
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(20 010)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20 010)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	38 068	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 683)	-	36 385
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной собственности		-	-	-	-	-	-	(2 022)	-	-	-	(2 022)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	98 548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98 548
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 190 153	-	-	65 596	91	-	-	(2 996)	-	-	-	1 252 844
Резервы под обязательства и отчисления, прочие резервы	11 361	(310 883)	-	-	-	204 949	-	(24 437)	-	(30 662)	20 532	(129 140)
Административные и прочие операционные расходы	(557 553)	-	-	-	(141 294)	-	(12 130)	(22 496)	-	(1 454 323)	258 622	(1 929 174)
Изменение стоимости паев дочерних фондов, принадлежащих миноритарным пайщикам		-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	952
Налог на прибыль		-	-	-	-	-	-	-	-	(384 076)	-	(384 076)

34 Сегментный анализ (продолжение)

Расхождения, представленные выше, возникают как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике.

Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение по российским правилам бухгалтерского учета, на основе которых составляется управленческая отчетность Банка, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

(е) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 27 («Процентные доходы»), Примечании 28 («Комиссионные доходы») и Примечании 29 («Прочие операционные доходы»).

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

(з) Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

35 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Организационное управление рисками Группы представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление рисками в разрезе отдельных видов рисков, перечисленных выше. Система управления состоит из следующих уровней:

1. Совет директоров:

- определяет приоритетные направления деятельности Группы;
- определяет принципы и оценку эффективности функционирования системы управления банковскими рисками, включая утверждение Политики управления банковскими рисками и осуществление контроля за разработкой исполнительными органами положений, правил и процедур, необходимых для соблюдения указанной Политики;
- осуществляет контроль исполнительных органов;
- осуществляет оценку эффективности системы риск-менеджмента Группы.

2. Правление:

- осуществляет мониторинг степени подверженности Банка рискам;
- осуществляет контроль за системой управления банковскими рисками, включая рыночные риски, риск ликвидности, кредитные и операционные риски, страновой риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка;
- принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- принимает решения о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров Банка или Советом директоров).
- 3. Кредитный комитет и прочие уполномоченные комитеты:
 - принимают решения, способствующие снижению уровня рисков, принимаемых Группой;
 - разрабатывают тактические решения по управлению отдельными видами рисков.
- 4. Блок Риски:
 - осуществляет идентификации рисков и факторов риска, возникающих в процессе деятельности Группы;
 - осуществляет мониторинг рисков, систематической качественной и количественной оценки рисков;
 - совершенствует подходы и методы оценки рисков, существенно влияющие на деятельность Группы;
 - координирует управление рисками;
 - вырабатывает рекомендации по снижению влияния рисков банковской деятельности на достижение поставленных целей и реализации стратегии Группы;
 - проводит обучение в сфере управления рисками, разрабатывает соответствующие контрольные процедуры;
 - осуществляет подготовку отчетов для Уполномоченных комитетов, Правления, Совета директоров.
- 5. Служба внутреннего аудита:
 - проводит проверки бизнес-процессов по всем направлениям деятельности Группы;
 - осуществляет проверки полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
 - осуществляет проверки соответствия внутренних документов Группы нормативным правовым актам.

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

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения, см. Примечание 11.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск (в том числе сделки РЕПО и другие сделки с обеспечением), по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные сделки, превышающие 5% капитала, посчитанного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, подлежат одобрению Правлением, а крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность (в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах») – одобрению Советом директоров.

Перед вынесением на Кредитный комитет заявки на установление лимита проходят независимую экспертизу Департамента рисков, который осуществляет оценку рисков и предоставляет членам Кредитного комитета рекомендации по минимизации выявленных рисков.

Банк проводит самостоятельную оценку обеспечения. Оценка, проведенная независимым оценщиком, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Банк также проводит анализ прочих рисков, связанных с деятельностью заемщика, а именно регуляторный, правовой и репутационный риск. Для минимизации регуляторного и правового рисков все кредитные сделки проходят экспертизу Юридическим департаментом. Для минимизации репутационного риска все клиенты подлежат проверке Департаментом безопасности.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающей кредитоспособностью доводится до сведения Совета директоров и анализируется им. Руководство осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками.

Группа осуществляет мониторинг кредитного риска эмитентов, контрагентов по сделкам на межбанковском рынке, РЕПО и конверсионным сделкам, банков-корреспондентов по открытым счетам НОСТРО, банков-контрагентов по документарным операциям. Мониторинг финансового положения банков проводится на ежемесячной основе, финансовых компаний – ежеквартально. В оперативном мониторинге новостей и информации по эмитентам и контрагентам по операциям на финансовых рынках задействованы Департамент рисков, Департамент безопасности и Бизнес-подразделения (структурные подразделения Банка, проводящие активные операции, которым установлены лимиты по операциям на финансовых рынках).

В случае выявления негативных моментов или существенного ухудшения профиля рисков контрагента/эмитента решение о закрытии, частичном закрытии (отдельных видов) или сокращении лимитов в оперативном порядке может быть принято руководителем Бизнес-подразделения, руководителем Департамента рисков либо на заседании установившей лимит комитета.

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

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общий валютный риск контролируется Департаментом рисков.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа, как правило, совершает операции в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и евро. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.

Трейдера управляют валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, которые открыты в пределах лимитов, установленных Финансовым комитетом.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Доллары США	8 154 421	(8 128 590)	25 831
Евро	2 841 722	(2 788 073)	53 649
Прочее	5 123	(39)	5 084
Итого	11 001 266	(10 916 702)	84 564

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Валютные форвардные контракты	Чистая позиция
Доллары США	3 622 934	(5 583 998)	1 674 390	(286 674)
Евро	606 056	(1 671 911)	1 037 618	(28 237)
Прочее	3 364	(5)	-	3 359
Итого	4 232 354	(7 255 914)	2 712 008	(311 552)

Позиция Группы по валютным форвардным контрактам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2012 года		На 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 20% (2011: укрепление на 20%)	5 166	5 166	(57 335)	(57 335)
Ослабление доллара США на 20% (2011: ослабление на 20%)	(5 166)	(5 166)	57 335	57 335
Укрепление евро на 20% (2011: укрепление на 20%)	10 730	10 730	(5 647)	(5 647)
Ослабление евро на 20% (2011: ослабление на 20%)	(10 730)	(10 730)	5 647	5 647
Укрепление прочих валют на 20% (2011: укрепление на 20%)	1 017	1 017	672	672
Ослабление прочих валют на 20% (2011: ослабление на 20%)	(1 017)	(1 017)	(672)	(672)

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

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Коллегиальным органом, ответственным за управление процентным риском, является Финансовый Комитет. Уровень принимаемого процентного риска ограничивается лимитами и контролируется на регулярной основе Финансовым комитетом.

Основополагающие решения по вопросам, связанным с установлением процентных ставок привлечения и размещения ресурсов, принимают:

1. Правление утверждает базовые процентные ставки привлечения ресурсов от физических лиц, базовые и максимально разрешенные процентные ставки привлечения ресурсов от юридических лиц; эффективные процентные ставки размещения ресурсов (за исключением ставок по кредитованию юридических лиц, векселям, операциям обратного РЕПО, межбанковским кредитам).
2. Финансовый комитет
 - разрабатывает и выносит на рассмотрение Правления базовые и максимально разрешенные процентные ставки;
 - утверждает процентные ставки привлечения ресурсов для депозитов и структурных продуктов, не связанных с какими-либо активами Группы, для физических и юридических лиц в пределах базовых ставок, утвержденных Правлением;
 - утверждает процентные ставки привлечения ресурсов для депозитов и структурных продуктов, не связанных с какими-либо активами, для юридических лиц в пределах максимально разрешенных ставок, утвержденных Правлением;
 - контролирует уровень процентного риска и предоставляет отчет на Правление;
 - утверждает процентные ставки по отдельным операциям размещения ресурсов в пределах полномочий, определенных Процентной политикой.
3. Кредитный комитет утверждает процентные ставки по отдельным операциям размещения ресурсов в пределах своих полномочий.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

4. Генеральный директор устанавливает процентную ставку по отдельным операциям привлечения либо размещения средств без учета базовых и максимально разрешенных процентных ставок с последующим информированием Правления о принятом решении.
5. Казначейство вправе устанавливать ставки привлечения и размещения денежных средств на межбанковском рынке, покупать и продавать векселя и другие ценные бумаги с определенной доходностью.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	9 437 400	7 267 351	10 176 778	20 154 184	19 830 492	66 866 206
Итого финансовых обязательств	(18 149 580)	(19 343 554)	(14 614 249)	(18 321 530)	(236 781)	(70 665 695)
Чистый разрыв по процентогенерирующим активам и обязательствам на 31 декабря 2012 года	(8 712 180)	(12 076 203)	(4 437 471)	1 832 654	19 593 711	(3 799 489)
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	3 584 499	1 517 725	3 547 451	33 791 737	15 955 940	58 397 352
Итого финансовых обязательств	(22 767 654)	(8 508 221)	(8 697 675)	(22 257 041)	-	(62 230 591)
Чистый разрыв по процентогенерирующим активам и обязательствам на 31 декабря 2011 года	(19 183 155)	(6 990 496)	(5 150 224)	11 534 696	15 955 940	(3 833 239)

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже или выше (2011 год: на 200 базисных пунктов ниже или выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 164 400 тысяч рублей (2011 год: на 142 739 тысяч рублей) больше или меньше, в основном, в результате более низких или высоких процентных расходов по прочим привлеченным заемным средствам. При этом прочие компоненты собственных средств составили бы на 164 400 тысяч рублей (2011 год: на 142 739 тысяч рублей) больше или меньше соответственно.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по основным видам долговых инструментов. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

% в год	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги	9,66%	7,74%	-	9,95%	9,85%	-
Средства в других банках	4,57%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12,27%	10,94%	10,89%	11,30%	10,02%	10,85%
Обязательства						
Средства других банков	6,49%	5,21%	6,25%	5,62%	5,75%	-
Средства клиентов - Срочные депозиты	9,15%	5,68%	4,96%	7,75%	5,40%	3,87%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,79%	5,30%	-	9,06%	6,30%	-
Прочие заемные средства	7,50%	-	-	7,50%	-	-

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

Прочий ценовой риск. Группа подвержена риску изменения цены акций и других долевым инструментам. Казначейство Группы контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции и другие долевым инструментам были на 25% (2011 год: на 25%) меньше или больше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 242 433 тысяч рублей (2011 год: на 275 880 тысяч рублей) меньше или больше в результате переоценки торговых и прочих корпоративных акций, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, а прочие компоненты собственных средств составили бы на 102 302 тысячи рублей (2011 год: на 27 554 тысяч рублей) меньше или больше в основном в результате изменения справедливой стоимости корпоративных акций и инвестиционных паев, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группы на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам (2011 год: существенное воздействие отсутствовало).

Концентрация географического риска. Группа осуществляет свою деятельность в основном на территории Российской Федерации.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по полученным займам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Описанный выше анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	5 161 630	5 455 384	159 978	-	-	10 776 992
Средства клиентов – физические лица	817 970	1 743 311	4 079 717	1 643 030	-	8 284 028
Средства клиентов – юридические лица	18 822 571	7 421 880	5 184 138	2 384 964	-	33 813 553
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 961	5 294 048	2 178 728	6 025 092	369 946	14 001 775
Прочие заемные средства	264 658	258 904	4 473 014	10 616 438	-	15 613 014
Производные финансовые инструменты	1 682	1 441	3 087	33 374	-	39 584
Прочие финансовые обязательства	461 902	-	-	-	-	461 902
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 812 601	-	-	-	-	2 812 601
Финансовые гарантии	5 370 759	-	-	-	-	5 370 759
Импортные аккредитивы	-	276 539	-	-	-	276 539
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	33 847 734	20 451 507	16 078 662	20 702 898	369 946	91 450 747

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Описанный выше анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	8 654 977	1 885 917	340 524	-	10 881 418
Средства клиентов – физические лица	994 382	1 441 678	1 708 623	1 520 751	5 665 434
Средства клиентов - прочие	10 778 853	3 585 484	3 479 701	4 578 181	22 422 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 077 971	1 548 148	189 230	5 964 838	9 780 187
Прочие заемные средства	321 370	317 877	3 599 178	15 613 014	19 851 439
Производные финансовые инструменты	644	17 069	25 622	862 501	905 836
Прочие финансовые обязательства	114 052	-	-	-	114 052
Обязательства перед пайщиками дочерних фондов	-	-	104 445	-	104 445
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	2 900 397	-	-	-	2 900 397
Финансовые гарантии	763 926	-	-	-	763 926
Импортные аккредитивы	17 431	-	-	-	17 431
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	26 624 003	8 796 173	9 447 323	28 539 285	73 406 784

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

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 182 860	-	-	-	-	8 182 860
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	668 036	301 032	290 092	132 226	1 391 386
Торговые ценные бумаги	962 605	-	-	-	-	962 605
Средства в других банках	782 867	-	-	-	-	782 867
Кредиты и авансы клиентам	5 073 679	7 267 351	10 176 778	17 106 043	3 291 141	42 914 992
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89 938	319 272	-	3 048 141	11 032 875	14 490 226
Ценные бумаги, проданные по сделкам репо	7 124	-	-	-	5 506 477	5 513 601
Прочие финансовые активы	3 845 309	80 998	2 917	32 738	-	3 961 962
Итого финансовых активов	18 944 382	8 335 657	10 480 727	20 477 014	19 962 719	78 200 499
Обязательства						
Средства других банков	5 154 547	5 352 928	152 090	-	-	10 659 565
Средства клиентов	19 590 495	8 827 906	8 507 086	3 886 155	-	40 811 642
Выпущенные долговые ценные бумаги	133 532	4 912 897	1 766 534	5 535 351	236 781	12 585 095
Прочие заемные средства	262 611	249 823	4 188 538	8 900 026	-	13 600 998
Прочие финансовые обязательства	463 584	1 441	3 087	33 374	-	501 486
Итого финансовых обязательств	25 604 769	19 344 995	14 617 335	18 354 906	236 781	78 158 786
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(6 660 387)	(11 009 338)	(4 136 608)	2 122 108	19 725 938	41 713
Совокупный разрыв ликвидности	(6 660 387)	(17 669 725)	(21 806 333)	(19 684 225)		

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	987 929	-	-	-	-	987 929
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	398 199	163 236	344 282	-	905 717
Торговые ценные бумаги	1 040 614	2 159	97 360	24 635	-	1 164 768
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8 514 767	-	8 514 767
Кредиты и авансы клиентам	3 575 406	1 476 154	2 136 552	23 504 152	874 372	31 566 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	110 216	39 411	348 587	2 900 283	16 046 518	19 445 015
Ценные бумаги, проданные по сделкам репо	-	-	-	-	7 362 669	7 362 669
Прочие финансовые активы	1 672 915	21 781	1 528	222 855	-	1 919 079
Итого финансовых активов	7 387 080	1 937 704	2 747 263	35 510 974	24 283 559	71 866 580
Обязательства						
Средства других банков	8 653 858	1 862 471	329 419	-	-	10 845 748
Средства клиентов	11 737 873	4 811 768	4 830 801	5 317 765	-	26 698 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 063 083	1 527 254	171 406	4 798 944	-	8 560 687
Прочие заемные средства	318 984	306 727	3 366 049	12 139 977	-	16 131 737
Прочие финансовые обязательства	114 052	-	-	905 836	-	1 019 888
Обязательства перед пайщиками дочерних фондов	-	-	104 445	-	-	104 445
Итого финансовых обязательств	22 887 850	8 508 220	8 802 120	23 162 522	-	63 360 712
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(15 500 770)	(6 570 516)	(6 054 857)	12 348 452	24 283 559	8 505 868
Совокупный разрыв ликвидности	(15 500 770)	(22 071 286)	(28 126 143)	(15 777 691)		

Акции отнесены к категории "До востребования и менее 1 месяца" в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

35 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

36 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

В апреле 2009 года ГК «АСВ» было принято предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства Банка в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2012 года». Началась процедура финансового оздоровления Группы в рамках Плана финансового оздоровления, одобренного Правлением ГК «АСВ» и утвержденного Советом Директоров ЦБ РФ в феврале 2010 года.

Так как Банк находится на финансовом оздоровлении, все экономические показатели Банка, включая размер капитала, посчитанного в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, определен ПФО. Соответствие ПФО позволило Банку поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня в течение 2009-2012 годов. Окончание финансового оздоровления Банка согласно ПФО планируется на июль 2014 года.

Мерами, которые Группа может применить при невыполнении данного плана, являются: дополнительная эмиссия акций Банка, продажа активов и снижение объемов кредитования.

37 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по некоторым из них приведут к возможным убыткам для Группы, и на 31 декабря 2012 года сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в сумме 2 624 тысячи рублей (2011: 16 776 тысяч рублей).

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

37 Условные обязательства (продолжение)

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

В российское законодательство о трансфертном ценообразовании были внесены изменения, вступившие в силу с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

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

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

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

Банк полагает, что применяемые им цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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

37 Условные обязательства (продолжение)

В целях оценки возможных рисков, связанных с интерпретацией налоговыми органами соответствия фактических цен, используемых Банком для определения размера уплаченного агентского вознаграждения, рыночному уровню, руководство Банка определило перечень потенциальных контролируемых операций, фактические цены по которым в сравнении с рыночным уровнем могут быть оспорены налоговыми органами. Принимаемый уровень риска оценен Банком как средний, поэтому Банк не создал резерв под возможные налоговые последствия, которые могут возникнуть в связи с вступлением в силу новых правил трансфертного ценообразования.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде. Все договора по операционной аренде могут быть расторгнуты по инициативе Группы с обязательством заблаговременного уведомления арендодателя.

Доверительное управление. Группа предоставляет своим клиентам услуги доверительного управления ценными бумагами. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов, представленные инвестиционными паями ОПИФ «КИТ – Фонд акций» (2011 год: инвестиционными паями ОПИФ «КИТ – Фонд акций») справедливой стоимостью 24 539 тысяч рублей (2011 год: 22 011 тысяч рублей).

Соблюдение ПФО. В 2010 году ГК «АСВ» и ОАО «РЖД» утвердило и согласовало с ЦБ РФ План Финансового Оздоровления, который содержал основную стратегию развития Группы и Банка. В 2012 году акционеры Группы утвердили новую редакцию ПФО Банка, которая была одобрена ЦБ РФ в декабре 2012 года. См. Примечание 1. Согласно договоренностям Группа обязана предоставлять ГК «АСВ» и ОАО «РЖД» любые документы и материалы, относящиеся к мероприятиям по предупреждению банкротства Банка, предусмотренным ПФО. В течение 2012 года и 2011 года Группа придерживалась утвержденной стратегии, по некоторым направлениям опережала установленные в ПФО сроки по выполнению мероприятий. Все отставания Группы от сроков, предусмотренных ПФО были согласованы с ГК «АСВ», ОАО «РЖД» и ЦБ РФ. См. Примечание 4 и 36.

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

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

37 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Гарантии выданные	5 370 759	763 926
Безотзывные обязательства по предоставлению кредитов («овердрафты») или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 619 098	1 614 402
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 193 503	1 285 995
Импортные аккредитивы	276 539	17 431
Итого обязательств кредитного характера	8 459 899	3 681 754

Общая сумма задолженности по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Российские рубли	7 474 386	3 200 275
Доллары США	509 304	456 170
Евро	476 209	25 309
Итого	8 459 899	3 681 754

Единовременный комиссионный доход за выдачу гарантий, действующих на 31 декабря 2012 года, составил 29 804 тысячи рублей (2011 год: 9 212 тысяч рублей), из которого размер признанного комиссионного дохода на 31 декабря 2012 года составил 19 353 тысячи рублей (2011 год: 2 173 тысячи рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имеют следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2012		2011	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	13, 19, 20	5 513 601	4 959 793	7 362 669	6 683 427
Итого		5 513 601	4 959 793	7 362 669	6 683 427

37 Условные обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2012 года прочие финансовые активы в сумме 13 231 тысяча рублей (2011 год: 9 151 тысяча рублей) переданы в качестве страхового депозита для обеспечения расчетов банковскими картами. См. Примечание 16.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 1 391 386 тысяч рублей (2011 год: 905 717 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

38 Передача финансовых активов

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

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. В декабре 2010 года компания специального назначения КИТ Финанс Капитал (ООО), включенная в данную консолидированную отчетность, выкупила у Банка ипотечные кредиты, задолженность по основному долгу по которым составляла 4 566 988 тысяч рублей. С целью финансирования данной покупки компанией были выпущены облигации на сумму 3 900 000 тысяч рублей. За период с декабря 2010 года по 31 декабря 2012 года сумма выкупленных кредитов у Группы составила 6 802 776 тысяч рублей (2011 год: 5 689 307 тысяч рублей), объем выпущенных облигаций компании составляет 4 250 000 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 год: 3 450 000 тысяч рублей). Балансовая стоимость кредитов на 31 декабря 2012 года составила 2 761 997 тысяч рублей (2011 год: 3 080 423 тысячи рублей), размер соответствующих обязательств составил 4 280 190 тысяч рублей (2011 год: 3 469 755 тысяч рублей). Обязательства по облигациям, выпущенным компанией, превышают сумму приобретенных кредитов, так как целью выпуска облигаций в 2011-2012 годах не являлась секьюритизация приобретенных ипотечных кредитов. Руководство оценивает риск неисполнения обязательства компании специального назначения по своим облигациям как низкий.

Договоры продажи и обратного выкупа У Группы имеются торговые ценные бумаги в сумме 7 125 тысяч рублей (2011 год: нет) и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 5 506 476 тысяч рублей (2011 год: 7 362 669 тысяч рублей), по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. Информация о балансовой стоимости обязательств по операциям продажи и обратного выкупа приведена в Примечаниях 19 и 20.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов.

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года	
	Ипотечные кредиты	Акции российских компаний, удерживаемые для торговли	Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи	Ипотечные кредиты	Корпоративные облигации, имеющиеся в наличии для продажи
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость активов	2 761 997	7 125	5 506 476	3 080 423	7 362 669
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4 280 190	6 068	4 953 725	3 469 755	6 683 427

38 Передача финансовых активов (продолжение)

(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме.

В течение 2012 года и 2011 года у Группы отсутствовали операции, которые связаны с передачей финансовых активов, отвечающие критериям прекращения признания, кроме операций продажи кредитов, описанных в Примечании 11.

39 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2012 году у Группы отсутствуют валютные форвардные контракты.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, по состоянию на 31 декабря 2011 года в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после 31 декабря 2011 года; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

		2011	
		Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		1 094 861	579 530
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		1 079 289	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(41 671)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(2 113 750)	(580 174)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов			
	16, 24	18 729	(644)

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

39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

В течение 2012 года была проведена реструктуризация вложений Банка в паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс», в результате которой договор оферты (проданный опцион «колл») был расторгнут по инициативе контрагента. См. Примечание 9. На 31 декабря 2012 года у Группы нет приобретенных или проданных опционов на инвестиционные паи.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Условия сделки					Справедливая стоимость	
Покупка			Продажа		Требования	Обязательства
Сделки с иностранной валютой						
Купленные опционы типа «колл»	5 942	тысячи евро	219 968	тысяч рублей	37 701	-
Проданные опционы типа «колл»	218 768	тысяч рублей	5 942	тысячи евро	-	(38 810)
Купленные опционы типа «пут»	208 678	тысяч рублей	5 942	тысячи евро	-	-
Итого по проданным и купленным опционам с иностранной валютой					37 701	(38 810)
Сделки с другими финансовыми инструментами						
Срочные сделки с акциями	5 864	акций	25 488	тыс. долл.	775	(774)
Итого по сделкам с другими финансовыми инструментами					775	(774)
Прочие производные финансовые инструменты					38 476	(39 584)

39 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о справедливой стоимости прочих производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Условия сделки					Справедливая стоимость	
Покупка			Продажа		Требования	Обязательства
Сделки с иностранной валютой						
Купленные опционы типа «колл»	13 064	тысячи евро	484 986	тысяч рублей	105 478	-
Проданные опционы типа «колл»	482 533	тысячи рублей	13 064	тысячи евро	-	(107 665)
Купленные опционы типа «пут»	460 164	тысячи рублей	13 064	тысячи евро	-	-
Итого по проданным и купленным опционам с иностранной валютой					105 478	(107 665)
Сделки с другими финансовыми инструментами						
Проданные опционы типа «колл»			445	Инвестицион-ные паи	-	(797 527)
Купленные опционы типа «колл»	7	контрактов на товар			78	-
Итого по проданным и купленным опционам с финансовыми инструментами					78	(797 527)
Прочие производные финансовые инструменты					105 556	(905 192)

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 182 860	8 182 860	987 929	987 929
- Наличные средства	352 344	352 344	326 075	326 075
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 388 026	1 388 026	442 912	442 912
- Корреспондентские счета/ депозиты «овернайт» в других банках	6 431 573	6 431 573	201 441	201 441
- Расчетные счета в торговых системах	10 917	10 917	17 501	17 501
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 391 386	1 391 386	905 717	905 717
Средства в других банках	782 867	782 867	-	-
- Краткосрочные депозиты в других банках	500 246	500 246	-	-
- Требования по договорам покупки и обратной продажи	282 621	282 621	-	-
Кредиты и авансы клиентам	42 914 992	43 960 120	31 566 636	31 548 254
- Корпоративные кредиты	27 308 098	28 322 675	15 672 931	15 643 523
- Кредиты, выданные в целях финансирования приобретения непрофильных активов	6 880 948	6 880 948	8 054 532	8 054 532
- Договоры «обратного репо»	4 741 191	4 765 047	2 052 885	2 052 885
- Ипотечные кредиты	3 456 927	3 473 678	5 270 192	5 307 031
- Прочие кредиты физическим лицам	527 828	517 772	450 637	419 713
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	65 459	70 570
Прочие финансовые активы	3 923 486	3 923 486	1 794 794	1 794 794
- Дебиторская задолженность по срочным сделкам	2 999 999	2 999 999	500 055	500 055
- Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	616 786	616 786	1 018 984	1 018 984
- Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требований	117 257	117 257	206 623	206 623
- Требования по аккредитивам	79 649	79 649	21 164	21 164
- Дебиторская задолженность по договорам аренды	45 722	45 722	-	-
- Страховой депозит в платежной системе	13 231	13 231	9 151	9 151
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 387	3 387	8 813	8 813
- Прочее	47 455	47 455	30 004	30 004
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	57 195 591	58 240 719	35 255 076	35 236 694

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	10 659 565	10 659 642	10 845 748	10 845 748
- Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенным с ЦБ РФ	4 953 725	4 953 725	5 001 309	5 001 309
- Депозиты других банков	4 260 086	4 260 163	4 289 411	4 289 411
- Синдицированный займ	1 350 994	1 350 994	-	-
- Обязательство по аккредитивам	79 697	79 697	-	-
- Корреспондентские счета типа «Лоро» других банков	15 063	15 063	5 788	5 788
Обязательство по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенным с прочими банками	-	-	1 549 240	1 549 240
Средства клиентов	40 811 642	41 062 738	26 698 207	26 422 347
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	6 626 996	6 626 996	3 444 890	3 444 890
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	26 311 225	26 479 032	17 720 517	17 535 772
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с прочими юридическими лицами	6 068	6 068	132 878	132 878
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	349 546	349 546	745 841	745 841
- Срочные вклады физических лиц	7 517 807	7 601 096	4 654 081	4 562 966
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 585 095	12 609 880	8 560 687	8 409 634
- Векселя	8 304 905	8 329 690	5 090 932	4 939 879
- Облигации	4 280 190	4 280 190	3 469 755	3 469 755
Прочие заемные средства	13 600 998	13 849 560	16 131 737	17 138 993
-Субординированный займ, привлеченный от ОАО «РЖД»	9 613 786	9 828 916	9 296 820	10 051 834
-Займ, привлеченный от ОАО «РЖД»	3 987 212	4 020 644	6 834 917	7 087 159
Прочие финансовые обязательства	14 373	14 373	114 052	114 052
-Обязательство по уплате взносов по страхованию вкладов	7 326	7 326	5 258	5 258
-Обязательства по договорам обслуживания залладных	1 491	1 491	87 161	87 161
-Обязательство по операциям с валютой	-	-	15 386	15 386
- Прочие начисленные обязательства	5 556	5 556	6 247	6 247
Обязательства перед пайщиками дочерних фондов	-	-	104 445	104 445
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	77 671 673	78 196 193	62 454 876	63 035 219

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

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

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги	962 605	-	-	1 164 768	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	133 247	-	-
- Корпоративные акции	962 605	-	-	1 031 521	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	8 514 767
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	5 513 601	-	-	7 362 669	-	-
- Корпоративные облигации	5 506 476	-	-	7 362 669	-	-
- Корпоративные акции	7 125	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 165 515	-	324 711	19 336 718	102 857	5 440
- Российские государственные облигации	1 228 162	-	-	5 082 624	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	151 442	-	-
- Корпоративные облигации	12 852 855	-	-	13 997 877	102 857	-
- Корпоративные акции	84 498	-	5 440	104 775	-	5 440
- Инвестиционные паи	-	-	319 271	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	38 476	-	18 729	105 556	-
Валютные форвардные контракты	-	-	-	18 729	-	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	38 476	-	-	105 556	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	20 639 721	38 476	324 711	27 882 884	208 413	8 520 207

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Некоторые корпоративные акции также отнесены в категорию инструментов с Уровнем оценки 3 в связи с отсутствием котировок по ним на финансовых рынках. Для оценки справедливой стоимости этих инструментов руководство принимает данные оценки независимого оценщика.

	2012			2011		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	447 529	39 584	644	107 665		797 527
- Валютные форвардные контракты	-	-	644	-		-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	39 584	-	107 665		797 527
- Продажа ценных бумаг без покрытия	447 529	-				
ИТОГО финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	447 529	39 584	644	107 665		797 527

40 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(в) Сверка данных об изменениях по инструментам, относящимся к 3 уровню иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости по классам инструментов:

	2012		2011	
(в тысячах российских рублей)	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 1 января	8 514 767	5 440	7 737 250	3 685 440
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	(777 517)	-	777 517	610 106
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	22 075
Приобретение	-	319 271	-	-
Реализация и погашение	(7 737 250)	-	-	(4 312 181)
Справедливая стоимость на 31 декабря	-	324 711	8 514 767	5 440
Накопленные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за текущий или предыдущий годы, для активов, удерживаемых на 31 декабря	-	-	777 517	-

(г) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

41 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) торговые активы; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для продажи.

41 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8 182 860	-	-	-	8 182 860
-Корреспондентские счета в других банках	6 431 573	-	-	-	6 431 573
-Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 388 026	-	-	-	1 388 026
-Наличные денежные средства	352 344	-	-	-	352 344
-Расчетные счета в торговых системах	10 917	-	-	-	10 917
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 391 386	-	-	-	1 391 386
Торговые ценные бумаги	-	-	962 605	-	962 605
- Корпоративные акции	-	-	962 605	-	962 605
Средства в других банках	782 867	-	-	-	782 867
- Краткосрочные депозиты в других банках	500 246	-	-	-	500 246
- Требования по договорам покупки и обратной продажи	282 621	-	-	-	282 621
Кредиты и авансы клиентам	42 914 992	-	-	-	42 914 992
- Корпоративные кредиты	27 308 098	-	-	-	27 308 098
- Кредиты, выданные в целях финансирования приобретения непрофильных активов	6 880 948	-	-	-	6 880 948
- Договоры «обратного репо»	4 741 191	-	-	-	4 741 191
- Ипотечные кредиты	3 456 927	-	-	-	3 456 927
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	527 828	-	-	-	527 828
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 490 226	-	-	14 490 226
- Корпоративные облигации	-	12 852 855	-	-	12 852 855
- Российские государственные облигации	-	1 228 162	-	-	1 228 162
- Инвестиционные паи	-	319 271	-	-	319 271
- Корпоративные акции	-	89 938	-	-	89 938
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	-	5 506 476	7 125	-	5 513 601
- Корпоративные облигации	-	5 506 476	-	-	5 506 476
- Акции	-	-	7 125	-	7 125
Прочие финансовые активы:	3 923 486	-	-	38 476	3 961 962
- Дебиторская задолженность по срочным сделкам	2 999 999	-	-	-	2 999 999
- Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	616 786	-	-	-	616 786
- Дебиторская задолженность от продажи и переуступки прав требования	117 257	-	-	-	117 257
-Требования по аккредитивам	79 649	-	-	-	79 649
- Дебиторская задолженность по договорам аренды	45 722	-	-	-	45 722
-Страховой депозит в платежной системе	13 231	-	-	-	13 231
-Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	3 387	-	-	-	3 387
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	38 476	38 476
- Прочее	47 455	-	-	-	47 455
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	57 195 591	19 996 702	969 730	38 476	78 200 499

41 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	987 929	-	-	-	987 929
- Наличные денежные средства	326 075	-	-	-	326 075
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	442 912	-	-	-	442 912
- Корреспондентские счета в других банках	201 441	-	-	-	201 441
- Расчетные счета в торговых системах	17 501	-	-	-	17 501
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	905 717	-	-	-	905 717
Торговые ценные бумаги	-	-	1 164 768	-	1 164 768
- Корпоративные облигации	-	-	133 247	-	133 247
- Корпоративные акции	-	-	1 031 521	-	1 031 521
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	8 514 767	8 514 767
- Инвестиционные паи ЗПИФ «Невский Капитал Партнерс»	-	-	-	8 514 767	8 514 767
Кредиты и авансы клиентам	31 566 636	-	-	-	31 566 636
- Корпоративные кредиты	15 672 931	-	-	-	15 672 931
- Кредиты, выданные в целях финансирования приобретения непрофильных активов	8 054 532	-	-	-	8 054 532
- Ипотечные кредиты	5 270 192	-	-	-	5 270 192
- Договоры «обратного репо»	2 052 885	-	-	-	2 052 885
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	450 637	-	-	-	450 637
- Кредиты малому и среднему бизнесу	65 459	-	-	-	65 459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	19 445 015	-	-	19 445 015
- Корпоративные облигации	-	14 100 734	-	-	14 100 734
- Российские государственные облигации	-	5 082 624	-	-	5 082 624
- Муниципальные облигации	-	151 442	-	-	151 442
- Корпоративные акции	-	110 215	-	-	110 215
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо	-	7 362 669	-	-	7 362 669
- Корпоративные облигации	-	7 362 669	-	-	7 362 669
Прочие финансовые активы:	1 794 794	-	-	124 285	1 919 079
- Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	1 018 984	-	-	-	1 018 984
- Дебиторская задолженность по срочным сделкам	500 055	-	-	-	500 055
- Дебиторская задолженность от продажи и переступки прав требования	206 623	-	-	-	206 623
- Требования по аккредитивам	21 164	-	-	-	21 164
- Страховой депозит в платежной системе	9 151	-	-	-	9 151
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	8 813	-	-	-	8 813
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	124 285	124 285
- Прочее	30 004	-	-	-	30 004
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	35 255 076	26 807 684	1 164 768	8 639 052	71 866 580

41 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Группы отражаются по амортизированной стоимости за исключением производных финансовых инструментов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженных в составе Прочих финансовых обязательств.

42 Операции со связанными сторонами

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

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания	Компани и, подконтрольные материнской компании	Организации, оказывающие существенное влияние на Группу, и подконтрольные им компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Государственная поддержка в рамках финансового оздоровления
Активы							
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,0% - 16,0%)	-	-	-	2 678	114 262	16 392 913	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(12)	(1 241)	(6 424 270)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 9,9% - 11,0%)	-	2 018 973	8 875 048	-	-	-	-
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо - Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10,8 %-11,0 %)	-	-	5 506 476	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	466 861	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	652	-
Обязательства							
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,3%)	-	9 839 980	8 462 857	135 466	6 228	1 639 190	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 471 775	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 7,5%)	-	-	13 600 998	-	-	-	-
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	-	1 896	-	-	-
Прочие обязательства	-	47	-	66 130	-	2 051	-
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	662 936

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Государственная поддержка в рамках финансового оздоровления представлена государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Группа считает ГК «АСВ» связанной стороной, так как ГК «АСВ» имеет возможность ограничивать принятие управленческих решений Группой.

Прочие связанные стороны включают компании находящиеся под существенным влиянием со стороны Материнской компании, а также компании, основная часть заемных средств которых привлечена от Группы, то есть компании связанные с Группой через существенную долговую нагрузку.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Мате- ринская компания	Компании, подконт- рольные материнской компании	Организа- ции, оказы- вающие существен- ное влияние на Группу, и подконт- рольные им компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоции- рован- ные компании	Прочие связан- ные стороны	Государст- венная поддержка в рамках финансо- вого оздоровле- ния
Процентные доходы	-	143 841	1 698 847	189	497	184 689	-
Процентные расходы	(26 273)	(504 690)	(1 793 771)	(14 656)	-	(76 039)	526 697
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	365	(1 241)	96 137	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	(5 690)	-	-	-	56 211	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	4 610	-
Комиссионные доходы	-	388	-	23	3 607	16 098	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	(5 016)	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	16 900	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(143 112)	-	(995)	-

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания и ее фонды	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	126 371	-	-	1 127 632
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	225 000	14 893	179 300	97 960

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ская компания	Компании, подконт- рольные материнс- кой компании	Организа- ции, оказы- вающие существен- ное влияние на Группу, и подконт- рольные им компании	Ключе- вой управ- лен- ческий персо- нал	Прочие связанные стороны	Государст- венная поддержка в рамках финансо- вого оздоровле- ния
Активы						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 0,0% - 16,0%)	-	-	-	1 882	16 410 919	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	-	(377)	(6 089 295)	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 9,9% - 11,0%)	-	1 195 402	10 526 183	-	-	-
Ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам репо - Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 10,8%-11,0%)	-	150 158	7 212 511	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	891 249	-
Прочие активы	-	-	-	-	6 272	-
Обязательства						
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% - 10,3%)	1 400 000	5 842 049	1 000 356	91 914	1 971 812	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 469 755	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства (контрактная процентная ставка: 6,5% - 7,5%)	-	-	16 131 737	-	-	-
Резервы под обязательства и отчисления	-	-	-	2 163	46 472	-
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	1 189 633

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ская компания	Компании, подконт- рольные материнской компании	Организа- ции, оказы- вающие существен- ное влияние на Группу, и подконт- рольные им компании	Ключе-вой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Государст- венная поддержка в рамках финансо- вого оздоровле- ния
Процентные доходы	-	65 137	1 921 649	150	84 116	-
Процентные расходы	(421 863)	(290 811)	(1 360 141)	(3 312)	(126 408)	1 289 168
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	(353)	224 740	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	-	-	-	20 844	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(34)	-	50 584	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	(189)	-	6 904	-
Комиссионные доходы	-	-	-	13	2 179	-
Комиссионные расходы	-	-	(42 050)	-	(5 604)	(1 191)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	55 308	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(88 748)	(466)	(19 670)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнская компания и ее фонды	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	109 076	-	564
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	115 000	9 421	-

42 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка включала бонусы по результатам работы в размере 68 442 тысячи рублей (2011 год: 41 387 тысяч рублей). Все вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка являются краткосрочными.

В 2012 и 2011 годах Группа не выкупала собственные акции у связанных сторон. В 2011 году была произведена дополнительная эмиссия 200 000 000 акций по цене 10 рублей за акцию, которые были выкуплены компаниями, осуществляющими доверительное управление активами НПФ «Благосостояние». См. Примечание 26.

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными предприятиями и сторонами, связанными с компаниями Группы.

Суммы, относящиеся к операциям с государственными предприятиями, включают также следующие:

- остатки по счетам ЦБ РФ и обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. См. Примечание 7;
- обязательства по договорам продажи и обратного выкупа («прямое репо»), заключенное с ЦБ РФ. См. Примечание 19;
- приобретенные облигации федерального займа (ОФЗ), облигации субъектов Российской Федерации;
- расчеты по налогам. См. Примечание 25.
- прочие.

43 События после окончания отчетного периода

В феврале 2013 года компания КИТ Финанс Капитал (ООО) зарегистрировала дополнительный выпуск облигаций, размещаемых путем открытой подписки, в размере 2 000 000 тысяч рублей. По состоянию на дату подписания отчетности осуществлено размещение на сумму 1 456 000 тысяч рублей.

В апреле 2013 года компания КИТ Финанс Капитал (ООО) приобрела контроль над компанией ЗАО СК Авива.