

ОАО «ТРАНСКРЕДИТБАНК»
Финансовая отчетность
за 2012 год

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибылях и убытках	4
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в кредитных организациях	30
8. Кредиты клиентам	30
9. Инвестиционные ценные бумаги	34
10. Венчурные инвестиции	34
11. Основные средства	35
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Нематериальные активы	37
14. Прочие активы	38
15. Средства кредитных организаций	38
16. Средства клиентов	39
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	40
18. Прочие обязательства	40
19. Капитал	41
20. Резервы на обесценение и прочие потери	42
21. Комиссии	42
22. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы	42
23. Прочие операционные расходы	43
24. Налогообложение	43
25. Управление финансовыми рисками	45
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	57
27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств	63
28. Информация по сегментам	64
29. Операции со связанными сторонами	65
30. Договорные и условные обязательства	69
31. Производные финансовые инструменты	70
32. Достаточность капитала	71
33. Активы, предоставленные в качестве залога	72
34. События после завершения отчетного периода	73

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	22 852 813	25 092 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	5	3 869 261	4 017 027
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	24 193 454	49 243 723
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"		4 533 975	—
Средства в кредитных организациях	7	40 962 161	75 111 306
Производные финансовые активы	30	162 378	298 377
Кредиты клиентам	8	351 403 175	326 563 542
Инвестиционные ценные бумаги:	9		
- имеющиеся в наличии для продажи		27 734 382	1 660 644
- удерживаемые до погашения		285 762	895 569
Венчурные инвестиции	10	1 439 188	1 249 322
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании		10 688 957	9 132 660
Активы, предназначенные для продажи	2	48 631	—
Текущие налоговые активы		159 780	357 166
Отложенные налоговые активы	24	1 432 885	1 061 126
Основные средства	11	2 804 133	2 773 215
Инвестиционная недвижимость	12	1 599 648	1 402 872
Нематериальные активы	13	473 062	331 721
Прочие активы	14	890 189	635 517
Итого активы		495 533 834	499 826 704
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	101 710 669	62 100 838
Производные финансовые обязательства	30	11 130	300 863
Средства клиентов	16	303 939 520	343 923 202
Прочие заемные средства		—	10 323 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	23 602 086	21 250 736
Текущие налоговые обязательства	24	62 821	938 207
Субординированная задолженность	29	12 697 770	24 616 968
Прочие обязательства	18	1 803 831	1 702 544
Итого обязательства		443 827 827	465 157 298
Капитал	19		
Уставный капитал		4 336 271	4 001 897
Эмиссионный доход		11 452 564	4 200 000
Нереализованный (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога		(40 199)	13 486
Нереализованная прибыль по инструментам хеджирования, за вычетом налога		—	41 409
Фонд переоценки недвижимости, за вычетом налога		399 128	305 906
Нераспределенная прибыль		35 558 243	26 106 708
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		51 706 007	34 669 406
Итого обязательства и капитал		495 533 834	499 826 704

Итого обязательства и капитал

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Олюнин Д.Ю.
Президент
18 июня 2013 г.

Скворцов А.Б.
Вике-президент

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		44 285 325	32 475 456
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 107 306	4 050 402
Средства в кредитных организациях		2 080 959	967 861
Инвестиционные ценные бумаги		1 328 489	237 428
		50 802 079	37 731 147
Процентные расходы			
Средства клиентов		(17 016 614)	(12 602 959)
Средства кредитных организаций и прочие заемные средства		(6 269 888)	(3 077 124)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 640 972)	(1 937 292)
Задолженность перед ЦБ РФ		(54 895)	(284)
		(24 982 369)	(17 617 659)
Чистый процентный доход		25 819 710	20 113 488
Резерв под обесценение процентных активов	7, 8, 9	(5 015 442)	(1 435 054)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение процентных активов		20 804 268	18 678 434
Комиссионные доходы	21	8 410 268	6 581 953
Комиссионные расходы	21	(1 960 393)	(1 342 755)
Чистые комиссионные доходы		6 449 875	5 239 198
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 396 957	(2 029 206)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		7 570	(435 320)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционной недвижимостью	12	(29 450)	—
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		230 690	280 541
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(89 143)	(133 522)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте			
- переоценка валютных статей		(1 227 209)	1 764 758
- торговые операции		1 422 381	(783 854)
Дивидендный доход		37 105	78 676
Прочие доходы		254 654	483 755
Непроцентные доходы/(расходы)		3 003 555	(774 172)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	22	(8 688 286)	(7 274 424)
Административные расходы	22	(4 136 809)	(4 084 748)
Амортизация	11, 13	(613 533)	(635 972)
Прочие операционные расходы	23	(663 080)	(526 367)
Переоценка недвижимости	11	(34 436)	—
Прочие убытки от обесценения и восстановление /(создание) резервов	20	204 178	(232 000)
Непроцентные расходы		(13 931 966)	(12 753 511)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		16 325 732	10 389 949
Расходы по налогу на прибыль	24	(3 429 029)	(2 072 472)
Прибыль за отчетный год		12 896 703	8 317 477

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Прибыль за год		12 896 703	8 317 477
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		163 584	148 959
Реализованные (доходы)/расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(230 690)	(280 541)
Использование накопленного фонда переоценки обесцененных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	(45 064)
Переоценка недвижимости	11	200 701	—
Нереализованные доходы по инструментам хеджирования		—	70 040
Реализованные доходы по инструментам хеджирования, переклассифицированным в отчет о прибылях и убытках		(51 761)	(18 279)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	(16 367)	24 977
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		65 467	(99 908)
Итого совокупный доход за год		12 962 170	8 217 569

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

			Нераспределенная прибыль/ (убыток) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом налога	Нераспределенная прибыль по инструментам хеджирования, за вычетом налога	Фонд переоценки недвижимости	Нераспределен- ная прибыль	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход					
На 1 января 2011 г.	4 001 897	4 200 000	154 803	–	314 248	17 781 289	26 452 237
Прибыль за год	–	–	–	–	–	8 317 477	8 317 477
Прочий совокупный доход за год	–	–	(141 317)	41 409	–	–	(99 908)
Итого совокупный доход за год	–	–	(141 317)	41 409	–	8 317 477	8 217 569
Амортизация фонда переоценки недвижимости	–	–	–	–	(8 342)	8 342	–
Дивиденды акционерам Банка	–	–	–	–	–	(400)	(400)
На 31 декабря 2011 г.	4 001 897	4 200 000	13 486	41 409	305 906	26 106 708	34 669 406
Прибыль за год	–	–	–	–	–	12 896 703	12 896 703
Прочий совокупный доход за год	–	–	(53 685)	(41 409)	160 561	–	65 467
Итого совокупный доход за год	–	–	(53 685)	(41 409)	160 561	12 896 703	12 962 170
Выпуск акций (Примечание 19)	334 374	7 252 564	–	–	–	–	7 586 938
Амортизация фонда переоценки недвижимости	–	–	–	–	(67 339)	67 339	–
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 19)	–	–	–	–	–	(3 512 507)	(3 512 507)
На 31 декабря 2012 г.	4 336 271	11 452 564	(40 199)	–	399 128	35 558 243	51 706 007

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		51 039 084	36 493 717
Процентные расходы выплаченные		(25 443 980)	(17 188 890)
Комиссии полученные		8 366 049	6 745 319
Комиссии уплаченные		(1 960 381)	(1 342 656)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами (реализованные)		1 267 738	(701 838)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте (реализованные)		1 105 262	172 304
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами (реализованные)		—	(89 941)
Прочие доходы и арендный доход по операциям с инвестиционной недвижимостью, полученные		216 509	483 329
Прочие расходы уплаченные		(864 908)	(485 994)
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам уплаченные		(7 863 132)	(7 379 727)
Административные расходы уплаченные		(4 046 915)	(4 085 901)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах/обязательствах		21 815 326	12 619 722
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		147 766	(2 113 023)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 712 294	3 982 897
Средства в кредитных организациях		33 045 851	(9 450 564)
Кредиты клиентам		(31 907 747)	(125 184 087)
Прочие активы		(277 007)	193 580
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		39 207 587	45 475 244
Средства клиентов		(37 450 038)	65 045 853
Прочие обязательства		(183 326)	267 919
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль		45 110 706	(9 162 459)
Уплаченный налог на прибыль		(4 505 507)	(2 568 662)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		40 605 199	(11 731 121)
Денежные потоки (использованные в)/полученные по инвестиционной деятельности			
Дивиденды полученные		37 105	78 676
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		688 506	1 235 854
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(29 199 314)	(3 000)
Продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 280 348	4 190 518
Продажа венчурных инвестиций		—	266 366
Приобретение основных средств	11	(425 865)	(590 434)
Продажа основных средств	11,23	300 435	46 482
Продажа инвестиционной недвижимости	12,23	149 386	108 385
Приобретение нематериальных активов	13	(331 108)	(212 986)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств дочерних компаний		(1 783 200)	(2 134 797)
Реализация дочерних компаний, за вычетом переданных денежных средств дочерних компаний	2	216 418	408 000
Учреждение новых дочерних компаний, за вычетом денежных средств дочерних компаний		—	(38)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(27 067 289)	3 393 026
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности			
Выпуск акций	19	7 586 938	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		20 862 010	8 942 484
Погашение долговых ценных бумаг		(18 536 434)	(17 650 072)
Дивиденды выплаченные		(3 498 323)	(565)
Поступления от привлечения субординированной задолженности		—	8 500 000
Погашение субординированной задолженности	29	(11 800 000)	(3 000)
Погашение синдицированных кредитов		(9 973 344)	(141 921)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(15 359 153)	(353 074)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(418 861)	8 766
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(2 240 104)	(8 682 403)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		25 092 917	33 775 320
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	22 852 813	25 092 917

Прилагаемые примечания 1-34 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ОАО "ТрансКредитБанк" (далее по тексту – "Банк") был учрежден 4 ноября 1992 г. в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности №2142, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – "ЦБ РФ") 13 июля 2005 г., а также лицензий №177-06332-010000, 177-06328-100000, 177-06338-000100 на проведение операций с ценными бумагами, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 20 декабря 2002 г. Юридический адрес Банка в соответствии с регистрационными документами: Россия, 105066, Москва, ул. Новая Басманная, д. 37А.

Головной офис Банка находится в г. Москве. На 31 декабря 2012 г. Банк имеет 40 филиалов в Российской Федерации (31 декабря 2011 г.: 41), а также 167 операционных отделений (31 декабря 2011 г.: 168).

Банк был организован с целью предоставления полного спектра банковских услуг и выполнения казначейских функций для Министерства путей сообщения Российской Федерации (МПС) и ряда региональных железных дорог, которые в 2003 году были реорганизованы в находящееся в государственной собственности открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (далее по тексту – ОАО "РЖД"). ОАО "ТрансКредитБанк" принимает вклады населения, предоставляет кредиты, осуществляет перевод денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции и оказывает лизинговые и банковские услуги юридическим и физическим лицам.

Как представлено в таблице ниже, на 31 декабря 2012 г. в собственности одного акционера находилось более 5% оплаченного уставного капитала (на 31 декабря 2011 г.: в собственности двух акционеров):

Акционер	2012 г.	2011 г.
Банк ВТБ, включая		
- Открытое акционерное общество Банк ВТБ (Банк ВТБ)	99,59	74,53
- Закрытое акционерное общество Банк ВТБ 24	0,07	0,08
	99,66	74,61
Открытое акционерное общество "Российские железные дороги" (ОАО "РЖД")	–	25,00
Прочее	0,34	0,39
Итого	100,00	100,00

Банк находится под контролем Банка ВТБ. Конечным владельцем Банка является Правительство Российской Федерации. В конце сентября 2012 года Группа ВТБ приобрела оставшуюся долю ОАО "РЖД".

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности и инструкциями (далее по тексту – "РПБУ"). Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе "Основные положения учетной политики". Например, финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, венчурные инвестиции и основные средства оценивались по справедливой стоимости.

Банк использует российские рубли в качестве функциональной валюты, поскольку большинство операций Банка выражается, измеряется или финансируется в этой валюте. Операции в валютах, отличных от российских рублей, считаются операциями с иностранной валютой. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – "тыс. руб."), если не указано иное.

Изменение ранее отраженных сумм

На 31 декабря 2012 г. Банк изменил свой подход к раскрытию информации об административных расходах (Примечание 22). На 31 декабря 2012 г. для обеспечения лучшего понимания характера своих расходов Банк представил информацию о прочих операционных расходах (Примечание 23) и переклассифицировал ряд статей из административных расходов в состав операционных расходов.

В таблице ниже представлены данные за 2011 год, переклассифицированные в составе административных расходов (Примечание 22), и суммы, отраженные в составе прочих операционных расходов (Примечание 23):

Вид расходов	Описание	Ранее отраженные суммы	Изменение	Скорректиро- ванная сумма
Административные расходы	Прочее	137 025	(18 778)	118 247
Административные расходы		4 103 526	(18 778)	4 084 748
Прочие операционные расходы	Прочее	–	18 778	18 778
Операционные расходы		507 589	18 778	526 367

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк изменил свой подход к раскрытию информации о переоценке валютных статей, связанной с резервом под обесценение кредитов (Примечание 8). Для обеспечения лучшего понимания переоценки валютных статей, связанной с резервом под обесценение кредитов, по состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк представил соответствующие суммы по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей", которые ранее отражались по строке "Резерв под обесценение процентных активов" в отчете о прибылях и убытках.

В таблице ниже представлены суммы за год по 31 декабря 2011 г., переклассифицированные из состава "Резерва под обесценение процентных активов" в состав "Доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей":

Вид расходов	Ранее отраженные суммы	Изменение	Скорректиро- ванная сумма
Резерв под обесценение процентных активов	(1 447 437)	12 383	(1 435 054)
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей	1 777 141	(12 383)	1 764 758

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Дочерние компании**

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года Банк осуществлял контроль над следующими компаниями и имел инвестиции в ассоциированные компании:

31 декабря 2012 года

Дочерняя компания	Основные виды деятель- ности	Доля в капитале	Зарегистрированный юридический адрес
ООО "Дэйлис –Трейд"	Финансовые услуги	100,00%	125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., 37А, стр. 14
ЗАО "Декорт-Эстейт"	Финансовые услуги	100,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
ЗАО "ТрансКредитФакторинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Факторинг	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ТрансКредитЛизинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Лизинг	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Финансовые услуги	99,86%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, 42, стр. 5
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Фонд стратегических инвестиций VI"	Финансовые услуги	100,00%	191186, Россия, Санкт-Петербург, ул. Казанская, 1/25
ЗАО "Эксперт" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	107078 Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 12, стр. 2
ЗАО "Новые инвестиционные проекты"	Финансовые услуги	100,00%	127106, Россия, Москва, Алтуфьевское шоссе, 1, стр. 1
ООО "ФинТрансЛизинг" (через ООО "Дэйлис –Трейд", ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Лизинг	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинансБизнесГрупп" (через ООО "Дэйлис –Трейд", ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Лизинг	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп" (через ООО "Дэйлис –Трейд", ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ЗПИФ "Профиль")	Лизинг	95,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ЛизингАктив" (через ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинг	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
ООО "ФинансЛизинг" (через ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинг	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, 3, стр. 2
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Аруджи – фонд недвижимости 1"	Недвижи- мость	100,00%	123007, Россия, Москва, Хорошевское шоссе, 32А

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

31 декабря 2011 года

<i>Дочерняя компания</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
ООО "Дэйлис-Трейд" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	123308 Россия, Москва, ул. Куусинена, 6/3
ООО "Декорт-Эстейт" ЗАО "ТрансКредитФакторинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Финансовые услуги	100,00%	123317, Россия, Москва, Стрельбищенский пер., 5/1 105066, Россия, Москва,
ООО "ТрансКредитЛизинг" (через ЗПИФ "Профиль")	Факторинг	100,00%	ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд венчурных инвестиций "Профиль"	Лизинговые операции	100,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
Закрытый паевой инвестиционный фонд "Фонд стратегических инвестиций VI"	Финансовые услуги	99,86%	105062, Россия, Москва, ул. Покровка, д. 42 стр. 5 191186, Россия, Санкт-Петербург,
ЗАО "Эксперт" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	ул. Казанская, 1/25 105066, Россия, Москва,
ЗАО "Новые инвестиционные проекты" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI")	Финансовые услуги	100,00%	ул. Новая Басманная, 37А 125167, Россия, Москва,
ЗАО "Западный мост" (через ЗПИФ «Фонд стратегических инвестиций VI»)	Недвижимость	96,36%	Алтуфьевское шоссе, 1 стр. 1. 125167, Россия, Москва, Ленинградский пр., 37А, к. 14
ООО "ФинТрансЛизинг" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинансБизнесГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	91,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ФинТрансГрупп" (через ЗПИФ "Фонд стратегических инвестиций VI", ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "Дэйлис-Трейд", ЗПИФ "Профиль")	Лизинговые операции	95,00%	105066, Россия, Москва, ул. Новая Басманная, 37А
ООО "ЛизингАктив" (через ООО «ТрансКредитЛизинг», ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинговые операции	95,00%	105066, Россия, Москва, ул. Аргуновская, д. 3 стр. 2
ООО "ФинансЛизинг" (через ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинТрансГрупп")	Лизинговые операции	95,00%	129075, Россия, Москва, ул. Аргуновская, д. 3 стр. 2
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Аруджи – фонд недвижимости 1"	Недвижимость	100,00%	123007, Россия, Москва, Хорошевское шоссе, 32А
ООО "Вест Бридж бизнес-центр" (через ЗАО "ЗАПАДНЫЙ МОСТ")	Финансовые услуги	100,00%	125167, Москва, Ленинградский пр., д. 37А, к. 14

В декабре 2012 года Правление Банка утвердило план продажи контрольного пакета акций дочерних компаний Банка ООО "ТрансКредитЛизинг", ООО "ФинТрансЛизинг", ООО "ФинансБизнесГрупп", ООО "ФинТрансГрупп" и ООО "ФинансЛизинг" в 2013 году и провело необходимые подготовительные мероприятия. По состоянию на 31 декабря 2012 Банк отразил инвестиции в данные компании в составе статьи "Активы, предназначенные для продажи".

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

31 декабря 2012 года

<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
Отраслевой Центр РВиС	Информационные технологии	25,00%	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 2/1, стр. 1

31 декабря 2011 года

<i>Ассоциированные компании</i>	<i>Основные виды деятельности</i>	<i>Доля в капитале</i>	<i>Зарегистрированный юридический адрес</i>
Отраслевой Центр РВиС	Информационные технологии	25,00%	107174, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 2/1, стр. 1

В то же время настоящая финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность перечисленных выше дочерних компаний, поскольку в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Аудированная консолидированная финансовая отчетность Банка в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 года также доступна для пользователей.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие новые и пересмотренные МСФО. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"

Поправки были опубликованы в октябре 2010 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты. Поправки требуют раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка оценить риск, связанный с данными активами. Поправка касается только раскрытия информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – "Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога"

В декабре 2010 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты. Поправка разъясняет порядок определения отложенного налога по инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости. Поправка содержит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться на основании допущения о том, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Помимо этого, в поправке введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, оцениваемым согласно модели переоценки по МСФО (IAS) 16, только на основании допущения о продаже актива. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО"

Данные поправки к МСФО (IFRS) 1, вступающие в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты, вводят новое исключение в отношении предполагаемой начальной стоимости для компаний, подверженных влиянию сильной гиперинфляции. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – "Представление статей прочего совокупного дохода"

Поправки изменяют группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (либо "перенесены") в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправки оказывают влияние исключительно на представление информации и не затрагивают финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Изменения в учетной политике в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"

В ноябре 2009 и 2010 годов Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Данный стандарт в конечном итоге заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В отношении финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль или убыток с использованием возможности оценки по справедливой стоимости, введено требование по учету изменений справедливой стоимости, обусловленных изменением кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обеспечение финансовых активов. Банк в настоящий момент рассматривает последствия применения первой части МСФО (IFRS) 9 в совокупности с другими этапами проекта после их публикации и определяет дату первого применения.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

МСФО (IFRS) 13 объединяет в рамках одного стандарта требования МСФО по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не изменяет требований к использованию компанией справедливой стоимости, а дает указания, как производить оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или допускается. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Применение стандарта МСФО 13 может сказаться на оценке активов и пассивов Банка, учет которых производится по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние стандарта МСФО (IFRS) 13 на свое финансовое положение и финансовые результаты деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам"

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 19 "Вознаграждение работникам", которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и вносят существенные изменения в порядок учета вознаграждений работникам. В частности, исключается возможность отсрочки признания изменений активов и обязательств пенсионного плана (известной как "метод коридора"). Кроме того, поправки ограничивают изменения в чистых пенсионных активах (обязательствах), признаваемые в составе прибылей и убытков, размером чистого процентного дохода (расхода) и затратами на обслуживание. Банк полагает, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации". Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Данные поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Они вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы "в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета". Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Данные поправки также разъясняют применение критериев взаимозачета из МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (например, систем Центральной клиринговой палаты), в рамках которых используются механизмы неодновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 "Государственные займы"

В соответствии с данными поправками компании, впервые применяющие МСФО, должны перспективно применять требования МСФО (IAS) 20 "Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи" в отношении государственных займов, имеющихся у них на дату перехода на МСФО. Данная поправка не окажет влияния на Банк.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк.

- МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности". Данное усовершенствование разъясняет, что компания, ранее прекратившая применение МСФО, но самостоятельно или в соответствии с требованиями вернувшаяся к ним, имеет право на повторное применение МСФО (IFRS) 1. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать данные, представляемые в финансовой отчетности, так, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике в будущем (продолжение)

Усовершенствования МСФО (продолжение)

- МСФО (IAS) 16 *"Основные средства"*. Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 *"Финансовые инструменты: представление информации"*. Поправка разъясняет, что налоги на прибыль, связанные с выплатами акционерам, отражаются в соответствии с МСФО (IAS) 12 *"Налоги на прибыль"*.
- МСФО (IAS) 34 *"Промежуточная финансовая отчетность"*. Данное усовершенствование приводит в соответствие требования к раскрытию информации по совокупным активам сегментов и совокупным обязательствам сегментов в промежуточной финансовой отчетности. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. После первоначального признания Банк присваивает им соответствующую категорию и, если это возможно и целесообразно, в конце каждого финансового года проводит их анализ на предмет пересмотра присвоенной им категории.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива Банку или Банком. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

"Доход за первый день"

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью (*"Доход за первый день"*) в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию *"финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"*. Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве "ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или "инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи". Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Прибыли и убытки по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеперечисленных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае совокупная прибыль или убыток, ранее отраженные в составе капитала, включаются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого итога в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права и намерения произвести взаимозачет либо намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категорию имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения только в редких случаях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств и их эквивалентов отражены наличные денежные средства, а также средства на корреспондентских счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения в использовании.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры "репо" и обратного "репо" и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры "репо") отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам "репо", продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам "репо", в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Договор о приобретении ценных бумаг с обязательством обратной продажи (обратного "репо") отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров "репо" по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа или приобретенные по договорам обратного "репо", отражаются в финансовой отчетности только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств в качестве короткой позиции по ценным бумагам.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав ценных бумаг, переоцениваемых через прибыль или убыток, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Заемные средства, включающие в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк может использовать различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, или доходов или расходов по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента; доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов или расходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их характеристики и риски не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для торговли или не переоценивается по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные финансовые инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется эффективная процентная ставка по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в составе кредитов клиентам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих административных и операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения выручки по договору операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший "случай наступления убытка"), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или на коллективной основе для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает его на предмет обесценения на коллективной основе с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Банка, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам Банка. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере).

Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из состава прочего совокупного дохода и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо (б) ни передала, ни сохранил за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, и при этом передал контроль над активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

В случае если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень участия Банка определяется, исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион "пут" (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив измеряется по справедливой стоимости – в этом случае степень продолжающегося участия Банка ограничивается наименьшим из значений справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье "Прочие обязательства" в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии. Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная премия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и городов, в которых находятся отделения, филиалы Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный налог на прибыль отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Оборудование отражается по фактической стоимости (не включая затраты на текущее обслуживание), за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость оборудования оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

После первоначального признания по фактической стоимости объекты недвижимости и улучшения арендованного имущества отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки относится на фонд переоценки недвижимости в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки недвижимости.

Ежегодный перенос сумм из фонда переоценки недвижимости в состав нераспределенной прибыли осуществляется за счет разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки недвижимости, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Доходы и расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются с учетом их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Недвижимость	40
Оборудование	от 5 до 10

Земля имеет неограниченный срок использования и поэтому не подлежит амортизации.

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления износа активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, или здание, или часть здания либо все вышеперечисленное, удерживаемые для получения арендной платы или для целей увеличения стоимости капитала, либо для обеих этих целей, которые не используются Банком при производстве или поставке товаров или услуг, для административных целей либо для продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, сооружаемая для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также включается в категорию "Инвестиционная недвижимость".

Инвестиционная недвижимость первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты, непосредственно относящиеся к сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия по состоянию на конец отчетного периода. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости производится независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией и недавним опытом по оценке недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

Доходы и расходы вследствие изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе доходов или расходов, возникающих вследствие переоценки инвестиционной недвижимости.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Расходы, возникающие впоследствии, капитализируются лишь в том случае, если имеется вероятность того, что Банком будут получены связанные с ними будущие экономические выгоды, а стоимость может быть надежно определена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся в состав расходов при их понесении. Если инвестиционная недвижимость занимается владельцем, она переклассифицируется в категорию "Здания и оборудование", а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится ее условной стоимостью.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 2 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Кроме того, Банк не имеет никаких других требующих начисления схем пенсионного обеспечения.

В Банке существует краткосрочная политика премирования высшего руководства и сотрудников.

Условные активы и обязательства

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются по усмотрению эмитента, отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с эмиссией новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как добавочный капитал.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по номинальной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или имеющимся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или Банка аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, при заключении соглашения о покупке акций или других ценных бумаг, либо покупке или продаже компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Прочие операционные расходы

Банк отражает прочие операционные расходы отдельно в отчете о прибылях и убытках. В составе прочих операционных расходов Банк раскрывает информацию о расходах в рамках системы обязательного страхования вкладов, расходах на охранные услуги по инкассации, расходах на страхование активов, переданных в финансовый лизинг, а также прямых операционных расходах, возникающих в связи с инвестиционной недвижимостью и и прочими операционными расходами.

Учет хеджирования

Банк использует производные финансовые инструменты для управления риском колебаний потоков денежных средств, связанных с процентным риском и колебаниями курсов валют; Банк ведет учет хеджирования для сделок, соответствующих определенным критериям.

При возникновении отношений хеджирования Банк документально оформляет взаимоотношение между хеджируемой статьей и инструментом хеджирования, включая характер хеджируемого риска, цель и стратегию хеджирования и метод оценки эффективности отношения хеджирования.

В момент возникновения отношений хеджирования также проводится формализованная оценка, чтобы убедиться в предполагаемой высокой эффективности инструмента хеджирования с точки зрения компенсации обозначенных рисков применительно к хеджируемой статье. Такая оценка инструментов хеджирования проводится ежеквартально. Хеджирование считается высокоэффективным, если предполагается, что изменения движения денежных средств, связанные с хеджируемым риском, будут компенсированы в пределах от 80% до 125% в течение периода, для которого данный инструмент предназначен.

Хеджирование денежных потоков

Для определенных и отвечающих критериям учета хеджирования инструментов эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования первоначально признается в составе прочего совокупного дохода и отражается непосредственно в резерве на хеджирование денежных потоков в составе собственных средств по статье "Нереализованная прибыль/убыток по инструментам хеджирования, за вычетом налога". Неэффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования отражается в отчете о прибылях и убытках в составе "Доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами". В случаях, когда хеджируемые денежные потоки оказали влияние на отчет о прибылях и убытках, доход или расход по инструменту хеджирования переводится в другую категорию в составе соответствующих статей доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках. При истечении срока действия, продаже, прекращении существования, исполнении инструмента хеджирования, либо если хеджирование больше не отвечает критериям учета хеджирования, общая сумма доходов или расходов, накопленная на этот момент в составе собственных средств, остается в составе собственных средств до совершения прогнозируемой хеджируемой операции. Когда совершение прогнозируемой операции больше не ожидается, совокупная прибыль или убыток, учтенные в составе собственного капитала, незамедлительно переносятся в статью "Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами".

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой Банка. Операции в иностранных валютах первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье "Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей". Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсу на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом той или иной операции и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, если возмещение его балансовой стоимости планируется преимущественно в результате реализации, а не в ходе продолжающегося использования. Для этого внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен быть доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии на тех условиях, которые являются обычными и типовыми условиями продажи таких активов (или выбывающих групп), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей Банка), при этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающих групп) в качестве предназначенных для продажи. Банк оценивает активы (или выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже. В случае наступления событий или обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающих групп), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Признанные отдельно обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи, классифицируются как "Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи".

4. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Такие оценки основаны на информации, имеющейся в наличии на дату подготовки финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок, и существует вероятность того, что указанные различия могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Венчурные инвестиции

Банк применила исключение из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании" и отразила ряд инвестиций в ассоциированные компании как инвестиции, удерживаемые компаниями венчурного капитала, и оценила их по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Банк выполнила следующие условия, необходимые для применения исключения из требований МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные компании":

- В структуре Банка существует специальный департамент, занимающийся сделками с венчурным капиталом.
- Банк приняла регламент по управлению венчурными инвестициями, включающий внутреннюю политику и стратегию управления рисками, присущими венчурным инвестициям. Согласно внутренней политике справедливая стоимость является основным параметром измерения риска, присущего венчурным инвестициям. Для принятия решений руководству Банка предоставляется отчет независимого оценщика. Кроме того, руководство должно регулярно получать внутренний отчет о текущей справедливой стоимости каждой венчурной инвестиции. Один раз в полгода Банк привлекает независимого оценщика для переоценки справедливой стоимости венчурных инвестиций.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группе кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2012 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Переоценка зданий

Банк на регулярной основе проводит оценку зданий на предмет соответствия их балансовой стоимости справедливой стоимости и осуществляет переоценку для того, чтобы избежать возникновения существенных расхождений между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью. Здания были переоценены по рыночной стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г. Переоценка проводилась на основании данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию. Основанием для оценки являлась рыночная стоимость.

Оценка инвестиционной недвижимости

Инвестиционная недвижимость переоценивается по справедливой стоимости, равной рыночной стоимости данной недвижимости на конец отчетного периода. Оценка инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости производится независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией и недавним опытом по оценке недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемая инвестиционная недвижимость.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Текущие счета в ЦБ РФ	11 139 974	10 340 156
Наличные средства	10 121 196	9 677 439
Текущие счета	1 575 865	3 497 956
Расчетный счет с торговыми системами	15 778	1 577 366
Денежные средства и их эквиваленты	22 852 813	25 092 917

На 31 декабря 2012 г. средства в сумме 1 357 313 тыс. руб. были размещены на текущих счетах в семи международно признанных банках стран ОЭСР, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам (на 31 декабря 2011 г.: в восьми банках в сумме 3 021 413 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. расчетный счет с торговыми системами включал суммы, перечисленные клиринговым компаниям ЗАО "Национальный Клиринговый Центр", Национальный расчетный депозитарий. Перечисленные суммы гарантируют, что Банк в состоянии осуществлять торговую деятельность на открытом рынке. Текущие счета в ЦБ РФ включают средства, используемые для проведения текущих расчетов и других операций. Наличные средства включают преимущественно денежные средства в кассе Банка, а также остатки в банкоматах.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Государственные облигации РФ	18 278 878	35 820 647
Корпоративные облигации	5 767 437	11 369 920
Корпоративные еврооблигации	147 139	2 000 128
Корпоративные акции	—	36 866
Облигации местных и региональных органов власти	—	16 162
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 193 454	49 243 723

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо", включают:

	2012 г.
Корпоративные облигации	4 533 975
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. государственные облигации РФ включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов Российской Федерации.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации представлены облигациями крупнейших российских компаний энергетической и металлургической отраслей, компаний, предоставляющих финансовые услуги, и услуги в области железнодорожных перевозок.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо", представлены облигациями, выпущенными ОАО "РЖД". Подробное описание контрагентов по договорам "репо" представлено в Примечании 15, а описание сделки – в Примечании 33.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 "Переклассификация финансовых активов" в 2008 году Банк выявил ряд государственных и корпоративных облигаций, к которым применимы данные поправки; на 1 июля 2008 г. или на более позднюю дату (в случае, если покупка осуществлялась после 1 июля 2008 г.). Банк принял решение удерживать данные ценные бумаги до погашения, а не предъявить их к выкупу или продать в краткосрочной перспективе. Указанные торговые ценные бумаги были переклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Переклассификация вступает в силу 1 июля 2008 г. или со дня приобретения бумаг (в случае приобретения после 1 июля 2008 г.) и производится по справедливой стоимости бумаг на указанную дату. Данные о переклассифицированных ценных бумагах представлены ниже:

	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на 31 декабря	285 738	857 034
Справедливая стоимость на 31 декабря	313 288	960 668
Доходы/(расходы) от изменения справедливой стоимости переклассифицированных активов, которые были бы признаны за год, если бы активы не были переклассифицированы	7 135	(19 694)
Процентные доходы, признанные после переклассификации в составе прибылей и убытков	60 982	122 901
(Резерв под)/ восстановление резерва под обесценение, признанное после переклассификации в составе прибылей и убытков	(62)	3 776

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	39 926 411	66 114 393
Срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ	1 000 246	9 000 986
Денежные средства с ограниченным правом использования	39 577	—
	40 966 234	75 115 379
За вычетом резерва под обесценение	(4 073)	(4 073)
Средства в кредитных организациях	40 962 161	75 111 306

На 31 декабря 2012 г. срочные депозиты и кредиты преимущественно представлены депозитами в организациях, являющихся связанными сторонами Банка (Примечание 29), и депозитами в двух банках стран ОЭСР на общую сумму 14 765 560 тыс. руб. с процентными ставками от 0,02% до 0,2% годовых и сроками погашения в январе 2013 года (на 31 декабря 2011 г.: 22 926 240 тыс. руб. в шести банках в странах ОЭСР, с процентными ставками от 0,08% до 6,45% годовых и сроками погашения в январе-марте 2013 года). Денежные средства с ограниченным правом использования представлены средствами в неконвертируемых валютах на корреспондентских счетах. На 31 декабря 2012 г. процентная ставка по срочным депозитам в ЦБ РФ со сроком погашения в январе 2013 года составляла 4,5% (на 31 декабря 2011 г.: 4% со сроком погашения в январе 2012 года).

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
На 1 января	4 073	—
Начислено	—	4 073
31 декабря	4 073	4 073

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Кредиты корпоративным клиентам		
Срочные кредиты	245 474 642	248 412 853
Аккредитивы	1 974 124	2 057 832
	247 448 766	250 470 685
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	72 884 480	46 883 280
Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	30 080 344	29 070 491
Прочие потребительские кредиты	6 804 109	6 202 873
Прочие ипотечные кредиты	5 289 368	5 192 052
Пластиковые карты	3 947 125	721 867
Кредиты на покупку автомобилей	113 670	103 921
Прочие кредиты	843 496	846 597
	119 962 592	89 021 081
	367 411 358	339 491 766
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(16 008 183)	(12 928 224)
Кредиты клиентам	351 403 175	326 563 542

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам кредитов:

	<i>Срочные кредиты</i>	<i>Аккредитивы</i>	<i>Потребитель- ские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"</i>	<i>Прочие потребитель- ские кредиты</i>	<i>Прочие ипотечные кредиты</i>	<i>Пластиковые карты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	9 983 066	188 175	855 572	34 841	827 593	799 478	4 464	57 250	177 785	12 928 224
Начислено (восстановлено) за год	3 863 058	(148 508)	1 066 099	64 631	29 317	(37 881)	138 228	46 737	(651)	5 021 030
Списанные суммы	(1 624 918)	—	(97 739)	—	(25 238)	(33 269)	—	(4 215)	—	(1 785 379)
Переоценка валютных статей по резервам под обесценение активов в иностранной валюте	(150 967)	(4 725)	—	—	—	—	—	—	—	(155 692)
На 31 декабря 2012 г.	12 070 239	34 942	1 823 932	99 472	831 672	728 328	142 692	99 772	177 134	16 008 183
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе, по отдельности не считающихся обесцененными	6 582 856	34 942	—	—	—	—	—	—	—	6 617 798
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	5 487 383	—	—	—	—	—	—	—	177 134	5 664 517
Обесценение на коллективной основе	—	—	1 823 932	99 472	831 672	728 328	142 692	99 772	—	3 725 868
	12 070 239	34 942	1 823 932	99 472	831 672	728 328	142 692	99 772	177 134	16 008 183
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	8 114 879	—	—	—	—	—	—	—	843 496	8 958 375

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

	Срочные кредиты	Аккредитивы	Договоры обратного "репо"	Потребитель- ские кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	Ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД"	Прочие потребитель- ские кредиты	Прочие ипотечные кредиты	Пластиковые карты	Кредиты на покупку автомобилей	Прочие займы	Итого
На 31 декабря 2010 г.	8 261 009	78 314	3 906	925 992	92 221	856 082	1 045 712	63	70 532	159 226	11 493 057
Начислено (восстановлено) за год	1 714 307	107 520	(3 906)	(70 420)	(57 380)	4 603	(246 234)	4 401	(13 282)	18 559	1 458 168
Списанные суммы	(2 292)	—	—	—	—	(33 092)	—	—	—	—	(35 384)
Переоценка валютных статей по резервам под обесценение активов в иностранной валюте	10 042	2 341	—	—	—	—	—	—	—	—	12 383
На 31 декабря 2011 г.	9 983 066	188 175	—	855 572	34 841	827 593	799 478	4 464	57 250	177 785	12 928 224
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе, по отдельности не считающихся обесцененными	4 454 353	48 716	—	—	—	—	—	—	—	—	4 503 069
Обесценение кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	5 528 713	139 459	—	—	—	—	—	—	—	177 785	5 845 957
Обесценение на коллективной основе	—	—	—	855 572	34 841	827 593	799 478	4 464	57 250	—	2 579 198
	9 983 066	188 175	—	855 572	34 841	827 593	799 478	4 464	57 250	177 785	12 928 224
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные	8 036 206	273 449	—	—	—	—	—	—	—	846 597	9 156 252

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Риск, связанный с концентрацией

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, предоставленных Банком ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, составила 12 633 155 тыс. руб. или 3,44% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2011 г.: 12 276 087 тыс. руб., или 3,62%). На 31 декабря 2012 г. Банк также имел существенную концентрацию кредитов, выданных сотрудникам ОАО "РЖД", которая составила 102 964 824 тыс. руб. или 28,02% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2011 г.: 75 953 771 тыс. руб., или 22,61%).

На 31 декабря 2012 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам заемщиков помимо ОАО "РЖД" и его связанных сторон, составила 62 402 107 тыс. руб. или 16,98% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2011 г.: 67 545 207 тыс. руб. или 19,9%).

На 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. в состав прочих кредитов включены преимущественно кредиты, выданные одному физическому лицу под залог ценных бумаг.

Структура кредитного портфеля Банка по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	205 371 619	210 246 077
Физические лица	119 962 592	89 021 081
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства	24 528 220	27 049 269
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства	17 548 927	13 175 339
Совокупный кредитный портфель	367 411 358	339 491 766

Как указано выше, большинство кредитов, выданных физическим лицам, представляет собой потребительские и ипотечные кредиты сотрудникам ОАО "РЖД". Банк предоставляет данные кредиты в рамках программ потребительского и ипотечного кредитования работников ОАО "РЖД". По условиям программ, потребительские кредиты, предоставляемые Банком работникам ОАО "РЖД", имеют сроки погашения от 6 до 60 месяцев, а ипотечные кредиты – от 1 года до 25 лет. Потребительские кредиты являются необеспеченными и предоставляются работникам, имеющим счета заработной платы в Банке. При этом Банк имеет право списывать средства со счетов заработной платы заемщиков в целях погашения задолженности в соответствии с графиками, предусмотренными договорами. Ипотечные кредиты обеспечены соответствующими активами или прямой гарантией ОАО "РЖД" или его связанных сторон. По условиям ипотечных программ ОАО "РЖД" может субсидировать уплату процентов по кредитам, полученным его работниками.

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 г.	2011 г.
Физические лица	119 962 592	89 021 081
Железнодорожный транспорт и прочие виды транспорта	54 368 576	64 217 658
Торговля	40 609 916	30 827 979
Строительство	35 944 711	45 521 495
Промышленное производство	34 011 798	37 830 547
Недвижимость	20 375 852	3 390 730
Информационные технологии	12 138 507	4 523 297
Лизинговые компании	10 828 610	14 200 170
Энергетика	10 111 941	9 358 763
Финансовые услуги	8 058 474	14 117 230
Пищевая промышленность	6 730 067	6 748 535
Металлургия	6 534 289	7 788 968
Телекоммуникации	4 870 480	6 438 267
Фармацевтическая промышленность	212 482	1 428 446
Прочее	2 653 063	4 076 911
	367 411 358	339 491 766

Процентные доходы, начисленные в отношении индивидуально обесцененных кредитов, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 1 029 999 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 220 430 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	26 609 245	2 916
Корпоративные еврооблигации	846 194	704 691
Корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах	278 943	953 037
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27 734 382	1 660 644

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными государственными компаниями, государственными банками и крупнейшими российскими компаниями металлургической отрасли, а также финансовой сферы и сферы телекоммуникаций.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные акции и паи в паевых инвестиционных фондах в основном представлены акциями связанных сторон ОАО "РЖД" (на 31 декабря 2011 г.: инвестиции в один закрытый паевой инвестиционный фонд составляли 303 667 тыс. руб., акции ведущих российских компаний, работающих в сфере железнодорожных перевозок, финансовых и прочих услуг).

На 31 декабря 2012 и 2011 годов корпоративные еврооблигации были представлены преимущественно облигациями, выпущенными государственным банком (Примечание 29).

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации местных органов власти	289 011	866 085
Корпоративные облигации	—	487 232
Корпоративные еврооблигации	—	38 319
	289 011	1 391 636
За вычетом резерва под обесценение	(3 249)	(496 067)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	285 762	895 569

Ниже представлены изменения в резерве под обесценение инвестиционных ценных бумаг:

	2012 г.	2011 г.
На 1 января	496 067	523 254
Восстановление	(5 587)	(27 187)
Списанные суммы	(487 231)	—
На 31 декабря	3 249	496 067

10. Венчурные инвестиции

На 31 декабря 2012 г. Банк имел венчурные инвестиции в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания", справедливая стоимость которых составила 1 439 188 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 249 322 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. Банк поручил независимому оценщику определить справедливую стоимость венчурных инвестиций в ООО "Интегрированная вагоностроительная компания".

Независимый оценщик использовал следующие допущения:

- в 2013 году годовая выручка ОАО "ПО "Бежицкая сталь" увеличится на 42,7%, в 2015 году — на 14,4%, в 2016-2017 годах — на 8,5% и 7,5%, соответственно, в связи с расширением производственных мощностей;
- годовая рентабельность ОАО "ПО "Бежицкая сталь" до налогообложения и выплаты процентов составит 30% за счет открытия новых производственных объектов, обновления основного капитала и сокращения производственных затрат; в долгосрочной перспективе она составит 13,7%;
- годовая выручка ОАО "Трансмаш" продолжит расти: в 2013 году она увеличится до 10,6%, рост данного показателя в будущем составит 6,8% в год;
- годовая рентабельность ОАО "Трансмаш" до налогообложения и выплаты процентов составит 0,2% в 2013 году, а в долгосрочной перспективе установится на постоянном уровне 17,5% в связи с ожидаемым снижением цен на сырье, используемое в процессе производства;
- средневзвешенная стоимость капитала (WACC) ОАО "Трансмаш" составила 17,45%, а ОАО "ПО "Бежицкая сталь" — 19,43% при темпе роста в постпрогнозный период 3%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Венчурные инвестиции (продолжение)

Если темп роста в постпрогнозный период составит 2%, а WACC будет на два процентных пункта ниже, справедливая стоимость ООО "ИВСК" составит 2 401 000 тыс. руб., а если темп роста в постпрогнозный период составит 4%, а WACC будет на два процентных пункта выше, справедливая стоимость ООО "ИВСК" составит 1 841 000 тыс. руб.

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Недвижимость</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость				
31 декабря 2011 г.	1 512 781	3 040 622	143 475	4 696 878
Поступления	28 218	395 173	2 474	425 865
Переоценка	166 266		—	166 266
Исключение накопленного износа	(68 043)		(6 030)	(74 073)
Выбытия	(111 543)	(249 098)	(7 040)	(367 681)
31 декабря 2012 г.	1 527 679	3 186 697	132 879	4 847 255
Накопленный износ				
31 декабря 2011 г.	(34 883)	(1 885 755)	(3 025)	(1 923 663)
Начислено за год	(34 631)	(386 028)	(3 107)	(423 766)
Исключение накопленного износа	68 043		6 030	74 073
Выбытие	1 471	228 661	102	230 234
31 декабря 2012 г.	—	(2 043 122)	—	(2 043 122)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2011 г.	1 477 898	1 154 867	140 450	2 773 215
31 декабря 2012 г.	1 527 679	1 143 575	132 879	2 804 133
			<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость				
31 декабря 2010 г.	1 517 709	2 801 113	104 589	4 423 411
Поступления	—	406 368	43 841	450 209
Перевод в инвестиционную недвижимость (Прим. 12)	(801)		—	(801)
Выбытия	(4 127)	(166 859)	(4 955)	(175 941)
31 декабря 2011 г.	1 512 781	3 040 622	143 475	4 696 878
Накопленный износ				
31 декабря 2010 г.		(1 564 013)	—	(1 564 013)
Начислено за год	(34 883)	(442 184)	(3 035)	(480 102)
Выбытие		120 442	10	120 452
31 декабря 2011 г.	(34 883)	(1 885 755)	(3 025)	(1 923 663)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2010 г.	1 517 709	1 237 100	104 589	2 859 398
31 декабря 2011 г.	1 477 898	1 154 867	140 450	2 773 215

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости объектов недвижимости и улучшений арендованного имущества по состоянию на 31 декабря 2012 г. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Банк признал прибыль от переоценки в размере 200 701 тыс. руб. в составе прочего совокупного дохода, убытки от переоценки в размере 55 637 тыс. руб. и восстановление ранее признанных убытков от переоценки в размере 21 201 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Основные средства (продолжение)

Если бы оценка стоимости объектов недвижимости и улучшений арендованного имущества проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>Улучшения арендованного Недвижимость 2012 г.</i>		<i>Улучшения арендованного Недвижимость 2011</i>	
	<i>имущества 2012 г.</i>		<i>имущества 2012 г.</i>	
Первоначальная стоимость	1 396 388	86 420	1 479 713	90 986
Накопленный износ и обесценение	(172 528)	(37 995)	(139 368)	(34 990)
Остаточная стоимость	1 223 860	48 425	1 340 345	55 996

12. Инвестиционная недвижимость

На 31 декабря 2012 г. инвестиционная недвижимость Банка включает в себя недвижимость, переданную в аренду в соответствии с договорами операционной аренды, и недвижимость, удерживаемую с целью получения доходов от прироста капитала. Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банк привлек независимого оценщика.

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, переданной в аренду, независимый оценщик использовал среднюю стоимость, полученную в результате применения сравнительного подхода и метода капитализации доходов. В рамках сравнительного подхода независимый оценщик использовал рыночные данные о стоимости недвижимости аналогичного класса, обладающей теми же техническими характеристиками, расположением и качествами, что и инвестиционная недвижимость Банка. В основе метода капитализации доходов лежат следующие допущения:

- в 2013 году продолжится развитие сегмента операционной аренды в связи с устойчивым уровнем спроса и небольшим количеством новых объектов недвижимости на рынке;
- в 2013 году сумма выплат по соглашениям аренды увеличится на 5-7%;
- ставки дисконтирования, использовавшиеся для расчета прогноза приведенной стоимости будущих денежных потоков, составляют от 10,1% до 12,6%, в зависимости от класса недвижимости и ее площади.

Для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, удерживаемой с целью получения доходов от прироста капитала, применялся сравнительный подход.

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

	<i>Инвестиционная недвижимость</i>
На 31 декабря 2011 г.	1 402 872
Вступление во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	384 508
Приобретения	
Выбытие	(158 282)
Переоценка	(29 450)
На 31 декабря 2012 г.	1 599 648

На 31 декабря 2012 г. имущество, переданное в залог в качестве обеспечения на сумму 1 599 648 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 402 872 тыс. руб.), в основном представлено коммерческими зданиями, жилыми помещениями и земельными участками. На 31 декабря 2012 и 2011 годов офисы на сумму 363 908 тыс. руб. сданы в аренду, а оставшаяся часть недвижимости удерживается с целью получения доходов от прироста капитала и будущей продажи после стабилизации цен на рынке.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Инвестиционная недвижимость (продолжение)

	<i>Инвестиционная недвижимость</i>
На 31 декабря 2010 г.	797 714
Вступление во владение имуществом, переданным в залог в качестве обеспечения	712 742
Перевод между категориями (Прим. 11)	801
Выбытие	(108 385)
На 31 декабря 2011 г.	1 402 872

Договоры аренды представляют собой в основном среднесрочные договоры аренды офисов, заключенные с российскими компаниями. Ниже представлен анализ будущих минимальных платежей по операционной аренде в рамках нерасторгаемых договоров операционной аренды по срокам погашения на 31 декабря 2012 г.:

	<i>Не более 1 года</i>	<i>Свыше 1 года, но не более 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>
Будущие минимальные платежи по договорам аренды	28 122	127 269	—

В будущем не ожидается понесения капитальных затрат по инвестиционной недвижимости.

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2011 г.	491 956
Поступления	331 108
Списание	(154 785)
На 31 декабря 2012 г.	668 279
Накопленная амортизация и обесценение	
На 31 декабря 2011 г.	(160 235)
Амортизационные отчисления	(189 767)
Списание	154 785
На 31 декабря 2012 г.	(195 217)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2011 г.	331 721
На 31 декабря 2012 г.	473 062

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Нематериальные активы (продолжение)

	<i>Программное обеспечение</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2010 г.	428 578
Поступления	212 884
Списание	(149 506)
На 31 декабря 2011 г.	491 956
Накопленная амортизация и обесценение	
На 31 декабря 2010 г.	(153 575)
Амортизационные отчисления	(155 870)
Списание	149 210
На 31 декабря 2011 г.	(160 235)
Остаточная стоимость:	
На 31 декабря 2010 г.	275 003
На 31 декабря 2011 г.	331 721

14. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Предоплата и дебиторская задолженность	281 858	338 533
Предоплата строительным подрядчикам	200 000	—
Комиссии и денежные выплаты	175 585	131 366
Предоплата в отношении услуг по рекламе, распространению информации и телекоммуникации	93 560	64 869
Предоплата по операционным налогам и отчислениям на социальное обеспечение	48 534	35 915
Предоплата за профессиональные услуги	45 882	16 085
Предоплата по страхованию	44 872	35 780
Справедливая стоимость валютных контрактов по стандартным операциям	10 373	2 107
Государственные пошлины и прочие требования	7 392	5 762
Предоплата вознаграждений работникам	6 933	5 100
	914 989	635 517
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Прим. 20)	(24 800)	—
Прочие активы	890 189	635 517

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Срочные депозиты и кредиты	93 840 021	59 881 586
Кредиты в рамках договоров прямого "репо"	4 532 150	—
Импортные аккредитивы	1 950 622	2 057 833
Задолженность перед ЦБ РФ	1 002 813	—
Текущие счета	385 063	161 419
Средства кредитных организаций	101 710 669	62 100 838

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Средства кредитных организаций (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в размере 1 098 576 тыс. руб., полученные от банков стран ОЭСР на финансирование экспортно-импортных проектов клиентов Банка (на 31 декабря 2011 г.: 2 628 160 тыс. руб.). Процентные ставки по этим кредитам колеблются в пределах ставки Euribor плюс 0,3%-0,7% и 4,78% годовых со сроками погашения по кредитам – в течение четырех лет (на 31 декабря 2011 г.: Euribor плюс 0,3%-1,5% и 4,78% годовых со сроками погашения в течение пяти лет).

На 31 декабря 2012 г. Банк получил краткосрочные кредиты в сумме 5 641 224 тыс. руб. от российских банков, не являющихся связанными сторонами, с процентными ставками от 3,0% до 7,65% годовых и сроком погашения в январе-феврале 2013 года (на 31 декабря 2011 г.: 3 526 127 тыс. руб. по ставке 3,5%-8,2% годовых со сроком погашения в течение полутора лет), а также краткосрочные кредиты в сумме 12 379 328 тыс. руб. от банков стран ОЭСР с плавающими процентными ставками в диапазоне 1,79%-2,31% годовых и фиксированной ставкой 2,0% годовых в отношении кредитов в долларах США, 1,57%-1,62% в отношении кредитов в евро со сроком погашения в течение одного года (на 31 декабря 2011 г.: 4 166 138 тыс. руб. с плавающими процентными ставками в диапазоне 2,32%-3,17% и фиксированной ставкой 1,94% со сроком погашения в течение одного года).

На 31 декабря 2012 г. в состав срочных депозитов и кредитов кредитных организаций входят кредиты в сумме 74 720 893 тыс. руб., полученные от банков группы ВТБ. Процентные ставки по данным кредитам варьируются от 7,3% до 8,2% в отношении кредитов в рублях со сроком погашения в феврале 2013 года - октябре 2014 года (на 31 декабря 2011 г.: 49 561 161 тыс. руб. с процентными ставками от 5% до 8,2% годовых и сроком погашения в феврале-июне 2012 года) и 1,81% в отношении кредитов в долларах США со сроком погашения в январе 2013 года.

На 31 декабря 2012 г. Банк получил кредиты от государственного банка в рамках договоров прямого "репо". Срок погашения кредитов наступает в январе 2013 года. Кредиты обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 4 533 975 тыс. руб. (Примечания 6 и 33).

На 31 декабря 2012 г. Банк получил кредиты в сумме 1 002 813 тыс. руб. от ЦБ РФ. Процентная ставка по кредиту составляет 7,25% годовых. Срок погашения наступает в феврале 2013 года.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Государственные предприятия и предприятия, находящиеся под контролем государства		
Срочные депозиты	99 511 500	125 783 105
Текущие счета	20 823 263	16 600 759
Организации, находящиеся под существенным влиянием государства		
Срочные депозиты	16 446 623	24 089 197
Текущие счета	5 358 258	6 778 666
Частные компании		
Срочные депозиты	58 806 132	60 307 762
Текущие счета	24 941 485	28 704 464
Физические лица		
Срочные депозиты	40 512 753	48 011 435
Текущие счета	37 539 506	33 647 814
Средства клиентов	303 939 520	343 923 202

На 31 декабря 2012 г. Банк получил значительные средства в сумме 105 961 426 тыс. руб. (34,9% от общей суммы средств клиентов) от ОАО "РЖД" и его связанных сторон за исключением прочих государственных предприятий (на 31 декабря 2011 г.: 129 421 175 тыс. руб. или 37,9% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка.

Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные средства, межбанковские депозиты и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выплачивать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случаях выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения, процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

На 31 декабря 2012 г. средства на счетах клиентов в размере 3 035 954 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 1 808 298 тыс. руб.) удерживались в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 30).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Выпущенные облигации	12 207 650	12 960 498
Векселя	11 394 436	8 290 238
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 602 086	21 250 736

На 31 декабря 2012 г. векселя Банка представляют собой процентные векселя с процентными ставками от 7,4% до 10,96% и сроком погашения в течение одного года (на 31 декабря 2011 г.: процентные ставки от 7,3% до 8,5%, срок погашения – до одного года).

На 31 декабря 2012 г. облигации представляют собой процентные облигации с процентными ставками от 7,8% до 8,25% и сроком погашения в 2013-2014 годах (на 31 декабря 2011 г.: процентные ставки от 6,93% до 12%, срок погашения – в 2012-2014 гг.).

В июне 2012 года Банк полностью погасил рублевые облигации второй серии номинальной стоимостью 752 205 тыс. руб. по наступлении срока погашения.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Задолженность перед персоналом	1 449 778	656 765
Прочая кредиторская задолженность	119 651	137 181
Авансы, уплаченные в рамках системы обязательного страхования вкладов	77 997	79 880
Расчеты по операционным налогам	66 058	140 165
Кредиторская задолженность по оборудованию, приобретенному для передачи в финансовую аренду	51 169	86 366
Дивиденды к выплате	14 824	852
Справедливая стоимость стандартных валютных операций	13 841	237 518
Коммиссионные доходы будущих периодов	—	60 814
Будущий отложенный доход по операциям с ценными бумагами на неактивном рынке ("Доход за первый день")	—	49 542
Резерв по налоговым рискам (Прим. 20, 30)	—	232 000
Прочее	10 513	21 461
Прочие обязательства	1 803 831	1 702 544

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Прочие обязательства (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. задолженность Банка перед персоналом в размере -1 173 850 тыс. руб. включала в себя задолженность перед руководством и работниками Банка по выплате премий, начисленных за четвертый квартал 2012 года и выплаченных в 2013 году (на 31 декабря 2011 г.: 252 440 тыс. руб.).

На 31 декабря 2012 г. задолженность Банка перед персоналом также включала резерв по неиспользованным отпускам в размере 275 928 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: резерв по неиспользованным отпускам в размере 250 867 тыс. руб. и выплаты за выслугу лет в размере 153 458 тыс. руб.).

19. Капитал

На 31 декабря 2012 и 2011 годов объявленный уставный капитал Банка включал в себя 2 620 975 719 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая и 1 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Привилегированные акции являются неголосующими и гарантируют их держателям ежегодные дивиденды в размере не менее 400% от их номинальной стоимости по решению акционеров.

Объявленный уставный капитал Банка включал в себя 334 373 607 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждая, зарегистрированных Центральным банком Российской Федерации 12 октября 2011 г. В 2012 году Банк осуществил публичное размещение акций и 14 февраля 2012 г. зарегистрировал результаты дополнительной эмиссии. В результате указанной эмиссии Банк продал 334 373 607 акций ОАО "Банк ВТБ" по цене 22,69 руб. за акцию. Признанный эмиссионный доход от данного выпуска акций составил 7 252 564 тыс. руб.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, и при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Ниже представлены данные о количестве выпущенных и полностью оплаченных акций, за вычетом собственных выкупленных акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость акций</i>		<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилеги- рованные</i>	
На 1 января 2011 г. и 31 декабря 2011 г.	2 286 602 112	1 000	2 286 602	100	4 001 897
Выпуск акций	334 373 607	—	334 374	—	334 374
На 31 декабря 2012 г.	<u>2 620 975 719</u>	<u>1 000</u>	<u>2 620 976</u>	<u>100</u>	<u>4 336 271</u>

В соответствии с российским законодательством, дивиденды могут объявляться по решению Общего собрания акционеров из чистой прибыли за год, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

На ежегодном Общем собрании акционеров в июне 2012 года Банком были объявлены ежегодные дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составившие 400 тыс. руб. по привилегированным акциям (400 руб. на привилегированную акцию). На Общем собрании акционеров в декабре 2012 года Банком были объявлены промежуточные дивиденды за 2012 год, составившие 3 512 107 тыс. руб. по обыкновенным акциям (1,34 руб. на обыкновенную акцию).

В соответствии с российским законодательством, дивиденды могут объявляться по решению Общего собрания акционеров из чистой прибыли за год, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. чистая прибыль Банка в соответствии с РПБУ, из которой могут объявляться дивиденды, составила 11 666 613 тыс. руб. (2011 г.: 10 805 041 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка в соответствии с РПБУ составила 39 687 770 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 27 101 352 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Резервы на обесценение и прочие потери

Резервы на обесценение и прочие потери включают в себя следующие позиции:

	<i>На 1 января 2012 г.</i>	<i>Начисление/ (восстанов- ление)</i>	<i>Списанные суммы</i>	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>
Резервы на обесценение и прочие потери				
Прочие активы (Прим. 14)	–	27 822	(3 022)	24 800
Резерв по налоговым рискам (Прим. 18, 30)	232 000	(232 000)	–	–
	232 000	(204 178)	(3 022)	24 800
	<i>На 1 января 2011 г.</i>	<i>Начисление</i>		<i>На 31 декабря 2011 г.</i>
Резервы на прочие потери и прочие резервы				
Резерв по налоговым рискам (Прим. 18, 30)	–	232 000		232 000
	–	232 000		232 000

21. Комиссии

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	5 391 292	4 223 422
Гарантии	1 484 891	804 309
Операции с денежными средствами	1 299 903	1 300 163
Вознаграждение за консультационные услуги	234 182	254 059
	8 410 268	6 581 953
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(1 611 604)	(1 095 412)
Операции с денежными средствами	(310 262)	(242 858)
Вознаграждение за консультационные услуги	(38 527)	(4 485)
	(1 960 393)	(1 342 755)
Чистые комиссионные доходы	6 449 875	5 239 198

22. Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, административные расходы

Заработная плата и прочие вознаграждения работникам, а также административные расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Заработная плата и премии	7 012 452	5 951 191
Отчисления на социальное обеспечение	1 400 205	1 041 367
Прочие вознаграждения работникам	275 629	281 866
Итого заработная плата и прочие вознаграждения работникам	8 688 286	7 274 424
Расходы по операционной аренде	1 128 547	1 095 810
Операционные налоги	656 930	741 633
Связь и информационные технологии	456 054	330 466
Содержание помещений и оборудования	410 052	436 776
Списание материалов и канцелярских принадлежностей	301 076	285 106
Охранные услуги	283 049	303 393
Поддержание программного обеспечения	234 409	250 929
Расходы на рекламу	198 155	275 545
Вознаграждение за профессиональные услуги	82 454	82 794
Командировочные и сопутствующие расходы	71 805	51 553
Расходы на страхование	67 894	55 317
Благотворительность	41 937	39 155
Транспортные расходы	36 004	13 924
Представительские расходы	2 950	4 100
Прочее	165 493	118 247
Итого административные расходы	4 136 809	4 084 748

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Прочие операционные расходы

Прочие операционные расходы включают:

	2012 г.	2011 г.
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов	320 563	296 559
Расходы на охранные услуги по инкассации	132 648	138 434
Соглашение об отступном	73 787	—
Выбытие основных средств	67 245	68 473
Выбытие инвестиционной недвижимости	8 896	—
Прямые операционные расходы, возникающие в связи с инвестиционной недвижимостью (Прим. 12)	—	4 123
Прочее	59 941	18 778
Прочие операционные расходы	663 080	526 367

24. Налогообложение

Ниже представлена расшифровка расходов по налогу на прибыль Банка:

	2012 г.	2011 г.
Расход по текущему налогу	3 817 155	3 002 736
Расход/(экономия) по отложенному налогу	(371 759)	(955 241)
Текущий налог на прибыль по инструментам хеджирования, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	10 352	(10 352)
Отложенный налог на прибыль, признанный непосредственно в составе прочего совокупного дохода	(26 719)	35 329
Расходы по налогу на прибыль	3 429 029	2 072 472

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать декларации по налогу на прибыль. В 2012 и 2011 годах стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц (включая банки) составляла 20%. В 2012 и 2011 годах ставка налога на прибыль юридических лиц в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием составила 15%; процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям — 9%. Стандартная ставка налога на прибыль юридических лиц по дивидендам составила 9%, и при соблюдении ряда критериев могла быть снижена до 0%.

	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налога	16 325 732	10 389 949
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 265 146	2 077 990
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по более низкой ставке	(98 466)	(136 094)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	257 934	130 576
Прочее	4 415	—
Расходы по налогу на прибыль	3 429 029	2 072 472

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Налогообложение (продолжение)

Ниже представлены отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе			В составе			
	В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупног о дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокупног о дохода		
	2010 г.			2011 г.			2012 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	103 159	389 283	—	492 442	421 896	—	914 338
Начисление премий работникам	126 431	(25 770)	—	100 661	189 294	—	289 955
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	—	—	—	—	10 049	10 049
Начисленные проценты	381 632	68 685	—	450 317	(26 334)	—	423 983
Основные средства	30 568	2 104	—	32 672	(11 491)	—	21 181
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	5 758	—	5 758
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 776	156 939	—	184 715	(136 964)	—	47 751
Корректировка амортизации ценных бумаг, удерживаемых до погашения	26 993	(16 910)	—	10 083	(8 203)	—	1 880
Венчурные инвестиции	23 041	(1 052)	—	21 989	(21 989)	—	—
Прочее	68 944	78 512	—	147 456	(77 181)	—	70 275
Отложенный налоговый актив	788 544	651 791	—	1 440 335	334 786	10 049	1 785 170
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Резерв на обесценение и прочие потери	139 509	(9 080)	—	130 429	(48 644)	—	81 785
Корректировка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	38 701	—	(35 329)	3 372	—	(3 372)	—
Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов	97 843	(95 259)	—	2 584	13 711	—	16 295
Начисленные проценты	27 198	(12 966)	—	14 232	(14 232)	—	—
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168 545	(168 545)	—	—	29 938	—	29 938
Основные средства	196 276	20 545	—	216 821	(43 049)	40 140	213 912
Инвестиционная недвижимость	6 176	(2 806)	—	3 370	(3 370)	—	—
Прочее	8 411	(10)	—	8 401	1 954	—	10 355
Отложенное налоговое обязательство	682 659	(268 121)	(35 329)	379 209	(63 692)	36 768	352 285
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), чистая сумма	105 885	919 912	35 329	1 061 126	398 478	(26 719)	1 432 885

Текущие налоговые активы включают в себя уплаченный авансом налог на прибыль, который можно зачесть против текущих налоговых обязательств будущих периодов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля над рисками не относится к рискам ведения хозяйственной деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль над ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за формирование общего подхода к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками. В сферу ответственности Комитета по аудиту, состоящего из членов Совета директоров, входит оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, в т.ч. системы управления рисками в целом.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Отдел анализа рыночных рисков

Отдел анализа рыночных рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Казначейство

Казначейство отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Кроме того, Казначейство несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Департамент внутреннего контроля

Процессы управления рисками, происходящие в Банке, ежегодно аудируются Департаментом внутреннего контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего контроля обсуждает результаты проведенных проверок с руководством.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует наименее благоприятные сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, при этом особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и заблаговременного обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, стоимость, подверженная риску (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно высшее руководство определяет необходимость создания резерва под убытки по кредитам.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждается поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость, подверженная риску (VaR), инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам и субпортфелям, определенного на основе видов кредитных инструментов и концентраций риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить заблаговременное выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым она подвержена, и принять необходимые меры.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В рамках концепции управления кредитными рисками Банком установлены единые принципы организации и управления, к которым относятся:

- принцип разделения кредитного риска по сферам возникновения – субпортфелям (кредитный портфель, обязательства, рынок межбанковских депозитов и т. п.), соответствующей структуре субпортфелей и структуре центров прибыли Банка;
- принцип ответственности подразделений за принимаемый кредитный риск;
- проведение рейтинговой оценки кредитных продуктов на основе:
 - оценки кредитоспособности заемщика,
 - вида кредитного продукта;
- проведение денежной оценки риска по кредитным продуктам в зависимости от кредитного рейтинга, вероятности дефолта, наличия обеспечения по кредитному продукту;
- принцип ценообразования с учетом кредитного риска – определение премии за риск, включаемой в процентную ставку по кредитному продукту, на основе анализа данного кредитного продукта и обеспечения по сделке;
- принцип установления позиционных лимитов и покрываемых капиталом Банка лимитов совокупных убытков по субпортфелям (Credit VaR, CrVaR);
- пересмотр установленных лимитов и параметров риска в соответствии с текущей ситуацией;
- установленный порядок действий при нарушении установленных лимитов.

Основными органами, осуществляющими управление кредитным риском, являются Кредитный комитет и Финансовый комитет. Департамент управления рисками (далее "ДУР") является методическим и контрольным подразделением, ответственным за управление кредитным риском.

Основными задачами ДУР в части управления кредитным риском являются:

- Техническое и методическое обеспечение управления кредитным риском Банка;
- Подготовка заключений по продуктам и операциям, связанным с принятием Банком кредитных рисков, для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов Банка;
- Контроль за состоянием кредитного риска Банка в целом и ее структурных подразделений.

Кредитный комитет на основе заключений ДУР принимает решения относительно объемов кредитования, сроков погашения, процентной ставки, обеспечения и продления срока кредитов, а также устанавливает величину позиционных лимитов по контрагентам.

Финансовый комитет устанавливает лимиты по субпортфелям.

Максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наилучшим образом отражен по их балансовой стоимости.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в Примечаниях 5-9, 30-31.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными финансовыми инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по классам активов применительно к связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании ставок резервирования.

		Не обесцененные			Обесцененные		
		Благополучные	Требующие	Субстандарт-	Сомнительные	Убыточные	Итого
	Прим.	2012 г.	контроля	ные	2012 г.	2012 г.	2012 г.
<i>Активы, оцененные на коллективной основе</i>							
Кредиты физическим лицам:	8						
Потребительские кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		70 560 916	—	280 771	—	218 861	71 060 548
Ипотечные кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		29 937 092	11 914	6 707	2 258	22 901	29 980 872
Прочие потребительские							
кредиты		5 818 251	—	46 497	60 226	47 463	5 972 437
Прочие ипотечные кредиты		4 381 495	35 736	62 561	12 717	68 531	4 561 040
Кредиты на покупку							
автомобилей		10 138	799	—	29	2 932	13 898
Пластиковые карты		3 564 154	—	187 309	34 255	18 715	3 804 433
<i>Активы, оцененные на индивидуальной основе</i>							
Средства в кредитных	7						
организациях:							
Срочные депозиты и кредиты		40 962 161	—	—	—	—	40 962 161
Кредиты корпоративным	8						
клиентам:							
Срочные кредиты		165 846 404	53 008 156	11 922 347	2 606 210	21 286	233 404 403
Аккредитивы		1 628 248	310 934	—	—	—	1 939 182
Кредиты физическим лицам	8	—	—	—	666 362	—	666 362
Облигации местных органов							
власти		285 762	—	—	—	—	285 762
Итого		322 994 621	53 367 539	12 506 192	3 382 057	400 689	392 651 098

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

		Не обесцененные			Обесцененные		
		Благополучные	Требующие	Субстандарт-	Сомнительные	Убыточные	Итого
	Прим.	2011 г.	контроля	ные	2011 г.	2011 г.	2011 г.
			2011 г.	2011 г.			
Активы, оцененные на коллективной основе							
Кредиты физическим лицам:	8						
Потребительские кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		45 751 094	—	176 925	80 972	18 717	46 027 708
Ипотечные кредиты							
сотрудникам ОАО "РЖД"		29 009 922	—	19 591	4 325	1 812	29 035 650
Прочие потребительские кредиты		5 269 858	49 925	14 187	13 045	28 265	5 375 280
Прочие ипотечные кредиты		4 329 804	22 614	16 042	11 726	12 388	4 392 574
Кредиты на покупку автомобилей		46 541	—	—	—	130	46 671
Пластиковые карты		717 267	—	—	—	137	717 403
Активы, оцененные на индивидуальной основе							
Средства в кредитных организациях:	7						
Срочные депозиты и кредиты		75 111 306	—	—	—	—	75 111 306
Кредиты корпоративным клиентам:	8						
Срочные кредиты		163 594 339	65 086 742	7 241 213	1 998 380	509 113	238 429 787
Аккредитивы		596 320	1 139 347	—	—	133 990	1 869 657
Кредиты физическим лицам	8	—	—	—	668 812	—	668 812
Удерживаемые до погашения:	9						
Облигации местных органов власти		857 250	—	—	—	—	857 250
Еврооблигации		38 319	—	—	—	—	38 319
Итого		325 322 020	66 298 628	7 467 958	2 777 260	704 551	402 570 417

Согласно своей политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, математические модели, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги оцениваются и пересматриваются на регулярной основе.

Банк распределяет свой кредитный портфель по категориям с использованием следующей классификации:

	<i>Резерв под обесценение кредитов (%)</i>
Благополучные	От 0% до 2%
Требующие контроля	От 2% до 5%
Субстандартные	От 5% до 20%
Сомнительные	От 20% до 50%
Убыточные	От 50% до 100%

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2012 г. у Банка имелись кредиты, условия по которым были пересмотрены в связи с финансовыми затруднениями заемщика или возможными будущими финансовыми затруднениями заемщиков по срочным кредитам в общей сумме 6 488 491 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 465 135 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов физическим лицам по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, до вычета резервов по кредитам представлен ниже:

	2012			2011		
	Менее 30 дней	От 31 дня до 60 дней	Более 60 дней	Менее 30 дней	От 31 дня до 60 дней	Более 60 дней
Кредиты физическим лицам:						
Потребительские кредиты						
сотрудникам ОАО "РЖД"	2 811 181	348 980	—	615 821	189 804	—
Ипотечные кредиты						
сотрудникам ОАО "РЖД"	390 582	12 222	7 365	197 126	20 466	21 355
Прочие потребительские кредиты	214 213	52 937	—	97 519	51 276	16 228
Пластиковые карты	201 503	—	—	19 113	5 794	2 490
Прочие ипотечные кредиты	118 876	36 569	69 982	150 845	49 130	42 556
Кредиты на покупку автомобилей	1 471	2 639	829	1 090	4 177	722
Итого	3 737 826	453 347	78 176	1 081 514	320 647	83 351

Оценка обесценения

Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Руководство подразделения отвечает за определение этого периода, который может длиться до одного года. Затем резерв под обесценение проверяется руководством кредитного подразделения Банка на предмет его соответствия общей политике Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Концентрация риска по географическому признаку*

Ниже представлена концентрация основных монетарных активов и обязательств по географическому признаку:

	2012 г.			
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 440 556	1 411 014	1 243	22 852 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 869 261	—	—	3 869 261
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 046 315	—	147 139	24 193 454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	—	—	4 533 975
Средства в кредитных организациях	26 186 790	14 771 177	4 194	40 962 161
Производные финансовые активы	162 378	—	—	162 378
Кредиты клиентам	341 280 381	—	10 122 794	351 403 175
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	26 953 324	—	781 058	27 734 382
- удерживаемые до погашения	285 762	—	—	285 762
Венчурные инвестиции	1 439 188	—	—	1 439 188
Прочие активы	507 179	9 171	—	516 350
	450 705 109	16 191 362	11 056 428	477 952 899
Обязательства				
Средства кредитных организаций	86 053 454	15 657 215	—	101 710 669
Производные финансовые обязательства	11 130	—	—	11 130
Средства клиентов	302 954 948	208 851	775 721	303 939 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 602 086	—	—	23 602 086
Субординированная задолженность	12 697 770	—	—	12 697 770
Прочие обязательства	1 772 538	20 728	52	1 793 318
	427 091 926	15 886 794	775 773	443 754 493
Чистая позиция	23 613 183	304 568	10 280 655	34 198 406
Обязательства кредитного характера	143 248 581	217 462	212 609	143 678 652
2011 г.				
	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	21 988 023	3 098 147	6 747	25 092 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 017 027	—	—	4 017 027
Торговые ценные бумаги	48 089 206	—	1 154 517	49 243 723
Средства в кредитных организациях	52 179 108	22 932 198	—	75 111 306
Производные финансовые активы	128 011	170 366	—	298 377
Кредиты клиентам	325 443 135	—	1 120 407	326 563 542
Инвестиционные ценные бумаги:				
- имеющиеся в наличии для продажи	1 660 644	—	—	1 660 644
- удерживаемые до погашения	895 569	—	—	895 569
Венчурные инвестиции	1 249 322	—	—	1 249 322
Прочие активы	626 031	9 273	213	635 517
	456 276 076	26 209 984	2 281 884	484 767 944
Обязательства				
Средства кредитных организаций	53 248 541	8 745 017	107 280	62 100 838
Прочие заемные средства	1 924 216	8 399 724	—	10 323 940
Производные финансовые обязательства	31 742	269 121	—	300 863
Средства клиентов	343 149 441	203 977	569 784	343 923 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 250 736	—	—	21 250 736
Субординированная задолженность	24 616 968	—	—	24 616 968
Прочие обязательства	1 702 424	108	12	1 702 544
	445 924 068	17 617 947	677 076	464 219 091
Чистая позиция	10 352 008	8 592 037	1 604 808	20 548 853
Обязательства кредитного характера	115 533 778	—	430 390	115 964 168

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается, и управление ею осуществляется каждой отдельной компанией на автономной основе; банковские организации, в частности, осуществляют оценку и управление ликвидностью, опираясь на определенные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ. На 31 декабря 2012 и 2011 годов эти нормативы составляли:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 "Норматив мгновенной ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, погашаемые по требованию, минимально допустимое значение – 15%)	50,4	63,1
H3 "Норматив текущей ликвидности" (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, погашаемые в течение 30 дней, минимально допустимое значение – 50%)	83,1	78,9
H4 "Норматив долгосрочной ликвидности" (активы, получаемые в течение периода, составляющего более одного года/сумма капитала и обязательств, погашаемых в течение периода, составляющего более одного года, максимально допустимое значение – 120%)	104,4	108,4

Анализ финансовых обязательств по контрактным срокам до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, за исключением торговых производных финансовых инструментов, которые представлены по справедливой стоимости отдельно, и производных финансовых инструментов, погашаемых в валовом виде, которые показаны в разрезе сроков погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков Банка на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	57 072 340	16 702 151	31 998 421	–	105 772 912
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	3 048 400	–	–	–	3 048 400
- суммы к получению по договорам	(3 037 270)	–	–	–	(3 037 270)
Средства клиентов	257 263 572	33 029 222	17 920 613	36 501	308 249 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 508 176	8 850 397	4 165 545	149 000	24 673 118
Субординированные кредиты	51 846	4 030 560	3 881 289	11 619 146	19 582 841
Итого недисконтированные финансовые обязательства	325 907 064	62 612 330	57 965 868	11 804 647	458 289 909

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	31 848 456	5 967 007	26 969 145	—	64 784 608
Прочие заемные средства	601 147	10 523 320	—	—	11 124 467
Производные финансовые инструменты					
- суммы к уплате по договорам	8 009 192	1 290 025	—	—	9 299 217
- суммы к получению по договорам	(7 889 095)	(1 275 616)	—	—	(9 164 711)
Средства клиентов	271 148 106	60 042 089	18 902 117	1 138	350 093 450
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 389 702	3 726 127	13 121 340	149 000	23 386 169
Субординированные кредиты	309 614	2 352 441	11 145 171	28 171 499	41 978 725
Итого недисконтированные финансовые обязательства	310 417 122	82 625 393	70 137 773	28 321 637	491 501 925

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк имел обязательств кредитного характера на сумму 146 714 606 тыс. руб. и 117 772 466 тыс. руб. соответственно. Обязательства кредитного характера могут быть погашены по первому требованию, однако руководство Банка считает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

На 31 декабря 2012 г. Банком были получены значительные средства в сумме 105 961 426 тыс. руб. или 34,9% от общей суммы средств клиентов, от ОАО "РЖД" и его связанных сторон (на 31 декабря 2011 г.: 129 421 175 тыс. руб. или 37,9% от общей суммы средств клиентов). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, а в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои денежные, межбанковские и торговые активы для осуществления необходимых выплат.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 16).

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что Банк понесет убытки вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов, входящих в состав портфеля финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а также валютных курсов и/или цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя ценовой, валютный и процентный риски.

Под валютным риском понимается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Ценовой риск — это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на долевые финансовые инструменты, входящие в состав торгового портфеля финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Процентный риск — это риск финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

В основе системы управления валютным и ценовым рисками Банка лежит методика Value-at-Risk (VaR). VaR — это величина максимально возможных (допустимых) убытков Банка на заданном временном горизонте с заданным уровнем доверительной вероятности. Расчетный период, принятый в Банке для оценки VaR, составляет 1 день для ценового и валютного рисков. Действующий уровень доверительной вероятности для покрытия валютного и ценового рыночных рисков составляет 95%.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Управление валютным и ценовым рисками заключается в ограничении величины возможных убытков по открытым позициям, которые могут быть понесены Банком за 1 день с заданной вероятностью 95% вследствие неблагоприятного изменения курсов валют, котировок ценных бумаг и процентных ставок посредством установления лимитов VaR и лимитов по отрицательному финансовому результату (лимиты stop-loss и stop-out по торговым операциям с долевыми инструментами и валютой; лимиты по отрицательному финансовому результату по операциям с долговыми инструментами) и обеспечения их соблюдения.

Система управления процентным риском Банка основана на оценке уровней риска с использованием метода полной оценки. Рассчитанная сумма отражает изменения в экономической (чистой) стоимости кредитной организации с учетом заданного сценария изменения процентных ставок.

Управление процентным риском основано на ограничении снижения стоимости кредитной организации в случае изменения процентных ставок, определяемой с использованием периода, начинающегося 1 августа 2008 г., уровня доверительной вероятности 99% и временного горизонта в три календарных месяца.

Система лимитов рыночного риска

Лимит VaR устанавливается на общую величину риска по заданному портфелю. Также устанавливаются лимиты на отдельные позиции: на размер открытой валютной позиции, на величину портфеля ценных бумаг, на отдельные операции, подверженные кредитному риску. В соответствии с подходом VaR, в случае если лимиты на отдельные позиции в составе портфеля не устанавливаются, фактический размер максимальной открытой позиции зависит от оценочных значений волатильности инструментов и значений коэффициентов корреляции.

Для ограничения убытков по торговым операциям, которые может понести Банк в течение одного дня, в дополнение к установлению лимитов VAR и позиционных лимитов вводится технология ограничения понесенных убытков посредством использования лимитов по отрицательному финансовому результату (лимит stop-loss по торговым операциям с долевыми инструментами и валютой; лимит по отрицательному результату по операциям с долговыми инструментами в течение дня). Она подразумевает установление граничных значений размера убытков по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

С целью ограничения объема убытков Банк применяет лимиты по отрицательному финансовому результату, накопленному с начала текущего квартала (лимит stop-loss по торговым операциям с долевыми инструментами и валютой; лимит по ежеквартальному отрицательному результату по операциям с долговыми инструментами). Данный подход подразумевает установление граничных значений размера снижения финансового результата по портфелю, при достижении которых позиции по данному портфелю закрываются.

Помимо лимитов, ограничивающих объемы ежедневных и ежеквартальных убытков, Банк устанавливает лимит на ежегодный убыток по долговым инструментам.

Допущения, применяемые при расчете VaR

- Расчет параметров риска по динамике курсов/цен/доходности инструментов осуществляется на основании исторических данных за период времени в прошлом, составляющий 6 месяцев.
- Расчет параметров риска производится ежемесячно на начало календарного месяца. Значения параметров риска при расчете VaR считаются неизменными в течение месяца.
- Оценка волатильности обменных курсов осуществляется экспоненциально взвешенным методом. Волатильность доходности по облигациям определяется как нормальное стандартное отклонение.
- При оценке волатильности акций учитывается ликвидность финансовых инструментов, которая определяется по разнице (спреду) между ценами предложения и спроса на фондовой бирже.
- VaR рассчитывается дельта-нормальным методом, который основан на допущении о нормальности распределения котировок.
- VaR по портфелю облигаций рассчитывается как сумма показателей VaR по отдельным инструментам.
- VaR по портфелю акций и открытым валютным позициям рассчитывается с учетом корреляции между финансовыми инструментами в составе портфеля.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Существующие ограничения, характерные для методики VaR

- Исторические данные, на основе которых рассчитывается VaR, могут не учитывать изменений всех факторов, способных привести к будущим переоценкам портфеля, а также не обязательно являются возможной наиболее точной оценкой будущих изменений. Кроме того, реальные изменения стоимости портфеля могут не соответствовать допущению о нормальном распределении факторов риска.
- Как и любая методика VaR, применяемая Банком методика не позволяет оценить убытки, которые Банк может понести с вероятностью, выходящей за рамки принятого доверительного интервала.
- Оценка VaR рассчитывается по портфелю на конец рабочего дня и не учитывает изменения портфеля в течение рабочего дня.

Функции по управлению и контролю за рыночными рисками

Функция управления и контроля за рыночными рисками в рамках Банка выполняется Финансовым комитетом и ДУР. Подразделением, на который приходится основная часть рыночного риска, является Департамент "Казначейство". С точки зрения контроля за лимитами функции распределяются следующим образом.

Дирекция "Казначейство"

- Соблюдение персональных лимитов VaR и лимитов по отрицательному финансовому результату по открытой позиции в течение рабочего дня.
- Подготовка по итогам дня отчетов о состоянии лимитов по торговым и инвестиционным портфелям.
- Осуществление первичного и последующего контроля за соблюдением лимита VaR и наступлением stop-loss / достижением граничных значений размера убытков по отрицательному финансовому результату в течение рабочего дня.

Финансовый комитет

- Финансовый комитет принимает решение об установлении общего лимита VaR на объем открытых позиций.
- Финансовый комитет принимает решение об установлении лимитов на объем сделок под обеспечение на основании предложений Дирекции "Казначейство".
- Финансовый Комитет несет ответственность за финансовый результат по стратегическим позициям, открытым по его решению и контролирует соблюдение установленных лимитов по стратегическим позициям на основании материалов, подготовленных ответственным сотрудником Отдела анализа рыночных рисков.

ДУР, включая Отдел анализа рыночных рисков

- Осуществляет последующий контроль за соблюдением всех установленных лимитов на открытые позиции по каждому виду операций Банка, включая стратегические позиции на основании отчетов ответственного сотрудника Отдела анализа рыночных рисков. О фактах нарушения установленных лимитов Директор ДУР уведомляет служебной запиской Президента Банка, Директора Дирекции "Казначейство" и Начальника Департамента внутреннего контроля.
- Обеспечивает торговые подразделения инструментарием для расчета показателей VaR, использования лимитов по отрицательным финансовым результатам по открытым позициям.
- Ежемесячно рассчитывает и устанавливает дисконты на финансовые инструменты, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам "репо" и прочим операциям кредитования.
- Ежедневно готовит информацию об использовании лимитов VaR, лимитов по отрицательным финансовым результатам по торговым и стратегическим портфелям Банка для сведения Президента Банка и Департамента внутреннего контроля.
- Ежемесячно готовит информацию в отношении лимитов по процентному риску для сведения Финансового Комитета.
- Не реже одного раза в год проводит тестирование применяемой методологии, сравнивая результаты ее применения с фактическими данными, с целью обеспечения ее соответствия внешним рыночным условиям.
- Принимает своевременные ответные меры в случае изменения макроэкономической ситуации и предлагает изменения методологии оценки кредитного риска.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Функции Президента Банка и Председателя Финансового Комитета*

- Президент Банка и Председатель Финансового Комитета на заседаниях Финансового Комитета принимают решения о рассмотрении фактов нарушения установленных лимитов и/или о закрытии стратегических позиций.

Особенности определения процентного риска денежных потоков Банка

Расчет уровня процентного риска по открытой позиции проводится последовательно следующими этапами:

- определение потоков денежных средств (сделок) и сроков их завершения,
- дисконтирование потоков денежных средств с использованием процента по начальной кривой и смещения кривой в соответствии со сценарным анализом,
- расчет величины риска в разрезе валют с группировкой по срокам погашения/датам пересмотра процентных ставок.

Денежный поток определяется как поток будущих платежей, которые произойдут на основании выполнения всех имеющихся на настоящий момент обязательств и требований Банка, включая платежи по срочным контрактам, погашение основного долга и выплату процентов по кредитам и депозитам, погашение долговых ценных бумаг и выплату купона по ним.

Величина процентного риска рассчитывается путем суммирования изменений приведенной стоимости денежных потоков в разрезе валют и с группировкой по срокам погашения/датам пересмотра процентных ставок. Суммарная величина процентного риска рассчитывается путем суммирования абсолютных величин процентного риска по всем валютам.

По состоянию на конец года показатели VaR имели следующую величину:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Валютные долговые инструменты	—	30 551
Государственные облигации РФ	24 425	42 307
Облигации местных и региональных органов власти	—	51
Корпоративные облигации	191 003	218 783
Ценовой риск	215 428	291 692
Валютный риск	5 674	6 407

Оценка процентного риска в банковском портфеле представлена следующим образом:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Процентный риск в банковском портфеле	10 927 727	8 271 419*

(*) В 2012 году Банк изменил методику оценки процентного риска (в 2011 году процентный риск оценивался по временному горизонту в 1 год и уровню доверительной вероятности в размере 95%). Процентный риск в банковском портфеле за 2011 год представлен в соответствии с изменениями, приведенными выше.

Для оценки процентного риска используются следующие сценарии изменения процентного риска:

<i>Срок погашения</i>	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>
	<i>Уменьшение процентной ставки, %</i>			<i>Увеличение процентной ставки, %</i>		
3 месяца	2,00	1,50	1,50	5,00	1,75	1,50
6 месяцев	2,00	1,75	1,75	3,75	1,50	1,25
1 год	2,00	1,75	2,00	3,00	1,50	1,00
2 года	2,00	2,00	2,00	2,50	2,00	1,50
3 года	2,00	2,00	2,00	2,00	2,25	1,75
5 лет	2,00	2,00	2,00	1,75	2,25	2,00
7 лет	2,00	2,00	2,00	1,50	2,25	2,00
>7 лет	2,00	2,00	2,00	1,50	2,25	2,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Принимая во внимание существующую структуру активов и обязательств Банка, увеличение процентных ставок приводит к реализации худшего сценария в отношении активов и обязательств Банка, выраженных в рублях и долларах США, снижение процентных ставок приводит к реализации худшего сценария в отношении активов и обязательств Банка, выраженных в Евро. Банк определяет вероятность возникновения процентного риска в отношении рублей и долларов США на основе сценария роста процентных ставок, в отношении Евро – на основе сценария снижения процентных ставок (влияние прочих валют не является существенным).

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 193 454	–	–	24 193 454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	–	–	4 533 975
Производные финансовые инструменты	–	88 961	73 417	162 378
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 145 564	3 244 739	344 079	27 734 382
Венчурные инвестиции	–	–	1 439 188	1 439 188
	52 872 993	3 333 700	1 856 684	58 063 377
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	–	11 130	–	11 130
	–	11 130	–	11 130

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	49 243 247	—	476	49 243 723
Производные финансовые инструменты	—	253 085	45 292	298 377
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	261 211	—	1 399 433	1 660 644
Венчурные инвестиции	—	—	1 249 322	1 249 322
	49 504 458	253 085	2 694 523	52 452 066
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	—	300 863	—	300 863
	—	300 863	—	300 863

На 31 декабря 2012 г. Банк осуществил перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных активов составила 1 196 542 тыс. руб. и 3 244 739 тыс. руб., соответственно. Накопленная нереализованная прибыль на момент перевода финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 22 523 тыс. руб.; а накопленный нереализованный убыток на момент перевода инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 4 420 тыс. руб. Перевод с Уровня 1 на Уровень 2 обусловлен тем, что рынок для переведенных ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения их справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость инструментов определялась на основании котировок на активных рынках. После перевода стоимость данных инструментов определяется с применением моделей оценки, в которых используется информация, наблюдаемая на рынке.

На 31 декабря 2012 г. Банк осуществил перевод определенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 1 087 595 тыс. руб. Накопленный нереализованный убыток на момент перевода финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил 26 262 тыс. руб. Перевод финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для данных ценных бумаг стал активным. До перевода справедливая стоимость указанных финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась с применением моделей оценки, в которых использовалась информация, наблюдаемая на рынке, а после перевода стоимость данных инструментов определяется на основании котировок на активных рынках.

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и производных финансовых инструментов, включенных в состав Уровня 3, определялась с использованием метода оценки дисконтированных денежных потоков. Наиболее часто используемые исходные данные моделей оценки включают в себя валютные курсы по сделкам "спот" и "форвард", кривые доходности процентных ставок, а также кредитное качество контрагентов, определенное для целей управления рисками. Представленная ниже чувствительность к изменениям в оценочных допущениях дает представление о том, насколько может увеличиться или уменьшиться справедливая стоимость в случае использования руководством при оценке возможных альтернативных допущений, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Влияние изменений в ключевых допущениях на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 на 31 декабря 2012 г.:

<i>На 31 декабря 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	73 417	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	344 079	94 853	(31 652)
Венчурные инвестиции	1 439 188	155 691	—
	1 856 684	250 544	(31 652)

На 31 декабря 2012 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 65 136 тыс. руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовались следующие допущения:

- безрисковые процентные ставки составляют 0,48% и 0,83% в долларах США;
- процент резервирования согласно присвоенным контрагентам внутренним кредитным рейтингам составляет 44%.

В случае использования Банком других возможных альтернативных допущений, справедливая стоимость данных финансовых активов находилась бы в диапазоне от 1 825 032 тыс. руб. до 2 107 228 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 г. венчурные инвестиции на сумму 1 439 188 тыс. руб. были оценены на основании отчета независимого оценщика. Допущения, использованные независимым оценщиком, приведены в Примечании 10.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3 на 31 декабря 2011 г.:

<i>На 31 декабря 2011 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	
		<i>Благоприятное</i>	<i>Неблагоприятное</i>
Финансовые активы			
Торговые ценные бумаги	476	18	(17)
Производные финансовые инструменты	45 292	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 399 433	114 846	(38 743)
Венчурные инвестиции	1 249 322	102 528	—
	2 694 523	217 392	(38 760)

На 31 декабря 2011 г. торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 1 009 883 тыс. руб. были оценены по методу дисконтированных денежных потоков. При прогнозировании дисконтированных денежных потоков в модели оценки использовались следующие допущения:

- Безрисковые процентные ставки составляют 6,64%, 6,8%, 6,82% в рублях и 0,73%, 0,84% и 1,43% в долларах США;
- Процент резервирования согласно присвоенным контрагентам внутренним кредитным рейтингам составляет 0%, 3,8% и 44%;
- Уровень инфляции составляет 12%;
- Процентная ставка по долгосрочным государственным облигациям составляет 7,19%.

На 31 декабря 2011 г. венчурные инвестиции на сумму 1 249 322 тыс. руб. были оценены на основании отчета независимого оценщика. Допущения, использованные независимым оценщиком, приведены в Примечании 10.

В случае использования Банком других возможных альтернативных допущений, справедливая стоимость данных финансовых активов находилась бы в диапазоне от 2 655 763 тыс. руб. до 2 911 915 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Движения в категории финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости**

В таблице ниже представлена сверка сумм финансовых активов Уровня 3, отраженных по справедливой стоимости, на начало и конец отчетного периода:

	<i>Финансовые активы, переоцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Производные финансовые активы</i>	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2011 г.	476	45 292	1 399 433	1 249 322	2 694 523
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	38	28 125	(2 301)	189 866	215 728
Совокупные расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	—	—	(16 932)	—	(16 932)
Приобретения	—	—	20	—	20
Продажи	—	—	(391 255)	—	(391 255)
Переоценка валютных статей	—	—	3 390	—	3 390
Перевод на Уровень 1 и Уровень 2	(514)	—	(648 276)	—	(648 790)
На 31 декабря 2012 г.	—	73 417	344 079	1 439 188	1 856 684

На 31 декабря 2012 г. убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 189 487 тыс. руб., а нереализованная прибыль по венчурным инвестициям составила 189 866 тыс. руб.

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Производ- ные финансовые активы</i>	<i>Инвестици- онные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Венчурные инвестиции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 г.	681 077	22 176	5 431 762	1 509 061	7 644 076
Совокупные доходы/(расходы), отраженные в составе прибыли или убытка	(19 153)	23 116	274 237	6 627	284 827
Совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода	—	—	(265 604)	—	(265 604)
Приобретения	153 690	—	—	—	153 690
Продажи	(818 270)	—	(3 785 657)	(266 366)	(4 870 293)
Переоценка валютных статей	—	—	40 831	—	40 831
Перевод с Уровня 1 и Уровня 2	7 352	—	4 870	—	12 222
Перевод на Уровень 1 и Уровень 2	(4 220)	—	(301 006)	—	(305 226)
На 31 декабря 2011 г.	476	45 292	1 399 433	1 249 322	2 694 523

На 31 декабря 2011 г. убыток от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 233 572 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Движения в категории финансовых инструментов Уровня 3, переоцениваемых по справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2012 г. Банк осуществил перевод определенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости. Совокупная справедливая стоимость переведенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 648 276 тыс. руб. Накопленная нереализованная прибыль на момент перевода инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 23 976 тыс. руб. Перевод инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с Уровня 3 на Уровень 2 обусловлен появлением на рынке наблюдаемой информации, которая может быть использована для проведения оценки данных инструментов. До перевода справедливая стоимость данных финансовых инструментов определялась с применением моделей оценки, в которых использовались исходные данные, не наблюдаемые на рынке; после перевода определение их стоимости производится на основе информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице ниже представлена обобщенная информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных в балансе Банка на 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	<i>Балансовая стоимость 2012 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2012 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2011 г.</i>	<i>Справед- ливая стоимость 2011 г.</i>	<i>Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	22 852 813	22 852 813	—	33 775 320	33 775 320	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 193 454	24 193 454	—	54 917 581	54 917 581	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	4 533 975	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	40 962 161	40 962 161	—	64 688 561	64 688 561	—
Производные финансовые активы	162 378	162 378	—	869 848	869 848	—
Кредиты клиентам	351 403 175	355 963 599	4 560 424	200 823 177	200 685 800	(137 377)
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	27 734 382	27 734 382	—	5 840 025	5 840 025	—
- удерживаемые до погашения	285 762	310 039	24 277	2 122 078	2 390 688	268 610
Венчурные инвестиции	1 439 188	1 439 188	—	1 509 061	1 509 061	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	101 710 669	101 710 669	—	16 051 721	16 051 721	—
Производные финансовые обязательства	11 130	11 130	—	138 882	138 882	—
Средства клиентов	303 939 520	303 948 815	(9 295)	277 914 861	278 462 106	(547 245)
Прочие заемные средства	—	—	—	9 835 057	9 835 057	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 602 086	23 678 099	(76 013)	31 091 296	31 719 029	(627 733)
Субординированная задолженность	12 697 770	13 154 913	(457 143)	15 999 772	17 294 593	(1 294 821)
Итого непризнанное изменение нереализованной справедливой стоимости			4 042 250			(2 338 566)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на публикуемых рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных котировок, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 "Управление финансовыми рисками".

	<i>На 31 декабря 2012 г.</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	22 852 813	—	22 852 813
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 692 401	176 860	3 869 261
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 193 454	—	24 193 454
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	4 533 975	—	4 533 975
Средства в кредитных организациях	40 825 547	136 614	40 962 161
Производные финансовые активы	154 317	8 061	162 378
Кредиты клиентам	123 760 722	227 642 453	351 403 175
Инвестиционные ценные бумаги:			
— имеющиеся в наличии для продажи	27 390 303	344 079	27 734 382
— удерживаемые до погашения	131 100	154 662	285 762
Венчурные инвестиции	—	1 439 188	1 439 188
Прочие активы	516 350	—	516 350
	248 050 982	229 901 917	477 952 899
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	72 845 942	28 864 727	101 710 669
Производные финансовые обязательства	11 130	—	11 130
Средства клиентов	287 665 842	16 273 678	303 939 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 434 632	4 167 454	23 602 086
Субординированная задолженность	2 926 678	9 771 092	12 697 770
Прочие обязательства	1 793 318	—	1 793 318
	384 677 542	59 076 951	443 754 493
Чистая позиция	(136 626 560)	170 824 966	34 198 406

	<i>На 31 декабря 2011 г.</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	25 092 917	—	25 092 917
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 814 422	202 605	4 017 027
Торговые ценные бумаги	49 243 247	476	49 243 723
Средства в кредитных организациях	74 945 933	165 373	75 111 306
Производные финансовые активы	298 377	—	298 377
Кредиты клиентам	123 946 619	202 616 923	326 563 542
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	261 211	1 399 433	1 660 644
- удерживаемые до погашения	194 273	701 296	895 569
Венчурные инвестиции	—	1 249 322	1 249 322
Прочие активы	635 517	—	635 517
	278 432 516	206 335 428	484 767 944
Финансовые обязательства			
Средства кредитных организаций	37 408 044	24 692 794	62 100 838
Прочие заемные средства	10 323 940	—	10 323 940
Производные финансовые обязательства	300 863	—	300 863
Средства клиентов	326 707 917	17 215 285	343 923 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 151 826	12 098 910	21 250 736
Субординированная задолженность	300 000	24 316 968	24 616 968
Прочие обязательства	1 702 544	—	1 702 544
	385 895 134	78 323 957	464 219 091
Чистая позиция	(107 462 618)	128 011 471	20 548 853

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

Обязательные резервы подразделяются пропорционально средствам клиентов. Финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в настоящей финансовой отчетности в составе инструментов сроком погашения в течение одного года, поскольку считается, что данные инструменты являются высоколиквидными и могут быть реализованы на открытом рынке в любой момент в случае возникновения такой необходимости, за исключением инструментов, входящих в состав Уровня 3 для целей определения справедливой стоимости.

Значительная часть средств кредитных организаций и средств клиентов подлежит погашению по требованию. Однако большая часть данных кредитов и депозитов получена от материнской Компании Банка и прочих связанных сторон (Примечание 29). Предыдущий опыт Банка свидетельствует о том, что такие кредиты и депозиты продлеваются и являются стабильным и долгосрочным источником финансирования Банка.

28. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Банка охватывает четыре операционных сегмента:

Банковские услуги корпоративным клиентам	Размещение вкладов и предоставление займов корпоративным клиентам, лизинг, факторинг, платежи, гарантии, аккредитивы, инкассирование наличных средств, обмен валют и другие услуги, предоставляемые корпоративным клиентам.
Казначейство	Сделки на рынках заемного капитала, фондовых рынках, рынках краткосрочного капитала, торговые операции и брокерские услуги с ценными бумагами, сделки "репо", синдицирование и сделки с производными финансовыми инструментами.
Банковские услуги физическим лицам	Размещение вкладов и предоставление займов физическим лицам, перевод денежных средств и обмен валют, платежи, целый спектр банковских пластиковых карт, предлагаемых физическим лицам.
Общее управление	Функции общего управления и управления ликвидностью.

Для образования представленных выше отчетных операционных сегментов объединение отчетных сегментов не производилось.

Все активы и обязательства операционных сегментов подлежат обязательному размещению/финансированию через внутреннюю систему финансирования, что приводит к возникновению внутренних затрат на финансирование, связанных с такими операциями по размещению/финансированию. Эти затраты рассчитываются с использованием внутренних ставок, которые основываются на текущих рыночных ставках по займам.

Информация об активах и обязательствах сегментов Банком не раскрывается, так как такая информация не рассматривается Правлением при принятии управленческих решений.

В таблице ниже представлена информация по доходам и прибыли операционных сегментов Банка за годы по 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно:

<i>2012 г.</i>	<i>Банковские услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы из внешних источников	19 621 086	503 913	17 228 404	(2 080 263)	35 273 140
Резерв под обесценение процентных активов	(1 379 663)	12 974	(1 306 486)	(2 342 267)	(5 015 442)
Переводы внутри Банка	(5 118 922)	3 273 151	(3 847 993)	5 693 764	—
Чистый доход от банковской деятельности	13 122 501	3 790 038	12 073 925	1 271 234	30 257 698
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(5 038 926)	(579 490)	(8 522 944)	209 394	(13 931 966)
Прибыль сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	8 083 575	3 210 548	3 550 981	1 480 628	16 325 732
Расходы по налогу на прибыль	(1 576 674)	(605 120)	(863 167)	(384 068)	(3 429 029)
Прибыль за отчетный период	6 506 901	2 605 428	2 687 814	1 096 560	12 896 703

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Информация по сегментам (продолжение)

<i>2011 г.</i>	<i>Банковские услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Банковские услуги физическим лицам</i>	<i>Общее управление</i>	<i>Итого</i>
Доходы из внешних источников	17 371 035	637 951	10 124 812	(3 555 284)	24 578 514
Резерв под обесценение процентных активов	384 023	32 688	392 844	(2 244 609)	(1 435 054)
Переводы внутри Банка	(5 326 617)	2 222 276	(2 168 165)	5 272 506	—
Чистый доход от банковской деятельности	12 428 441	2 892 915	8 349 491	(527 387)	23 143 460
Расходы, не связанные с выплатой процентов	(3 776 595)	(562 680)	(5 249 675)	(3 164 561)	(12 753 511)
Прибыль/(убыток) сегментов до учета расходов по налогу на прибыль	8 651 846	2 330 235	3 099 816	(3 691 948)	10 389 949
Расходы по налогу на прибыль	(1 302 625)	(357 424)	(412 423)	—	(2 072 472)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	7 349 221	1 972 811	2 687 393	(3 691 948)	8 317 477

Представленная выше информация по сегментам подготовлена и представлена для целей управления на основании информации по МСФО.

29. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам Банка относятся контрагенты, являющиеся крупными акционерами; члены Совета директоров и Правления; компании, с которыми Банк или руководство имеют общих крупных акционеров; предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно акционерам Банка или физическим лицам, прямо или косвенно владеющим пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любым лицам, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на означенное лицо либо подпадать под его влияние.

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2012 г. Банк имел следующие операции со связанными сторонами:

	2012 г.						
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем государства, кроме ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Организации, находящиеся под существенны м влиянием государства	Ключевой управленческ ий персонал	Дочерние компании	Ассоциирован ные компании
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 032 392	21 181 530	163 584	—	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	—	4 533 975	—	—	—	—	—
Венчурные инвестиции	—	—	—	—	—	—	1 439 188
Кредиты, не погашенные на 1 января 2012 г.	—	12 276 087	21 302 302	6 646 219	2 845	39 868 528	1 133 885
Кредиты, выданные в течение периода	27 683 551	88 953 450	41 401 276	13 729 817	22 607	108 294 086	761 629
Погашение кредитов в течение периода	(27 683 551)	(88 596 382)	(45 109 397)	(9 336 385)	(5 383)	(120 691 515)	(1 085 354)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г.	—	12 633 155	17 594 181	11 039 651	20 069	27 471 099	810 160
За вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 г.	—	(220 434)	(1 258 266)	(165 753)	(16)	(1 709 438)	(810 160)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2012 г.	—	12 412 721	16 335 915	10 873 898	20 053	25 761 661	—
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 984 364	318 474	7 696 800	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	289 011 (3 249)	—	—	—	—
За вычетом резерва под обесценение	—	—	—	—	—	—	—
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	—	—	285 762	—	—	—	—
Депозиты на 1 января 2012 г.	591 500	108 745 006	35 090 152	2 563 658	929 791	2 881 986	—
Депозиты, полученные в течение периода	13 913 352	2 162 915 122	206 274 397	30 479 038	1 274 445	35 129 579	384 096
Депозиты, погашенные в течение периода	(14 013 213)	(2 190 096 035)	(209 257 273)	(31 247 581)	(1 445 144)	(28 334 413)	(346 413)
Депозиты на 31 декабря 2012 г.	491 639	81 564 093	32 107 276	1 795 115	759 092	9 677 152	37 683
Текущие счета	4 404	24 397 333	1 578 850	200 934	2 840	191 289	1 904
Долговые ценные бумаги	576 242	—	—	—	—	—	—
Субординированная задолженность	—	9 766 729	2 931 041	—	—	—	—
Денежные средства и их эквиваленты	735 819	—	11 149 333	—	—	—	—
Производные финансовые активы	80 900	73 416	—	—	—	—	—
Производные финансовые обязательства	—	—	11 130	—	—	—	—
Средства в кредитных организациях	21 012 623	—	1 141 214	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	74 764 563	704 506	8 458 723	—	—	—	—
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	1 798 000	1 899 597	5 710 338	1 093 264	665	4 354 227	32 605
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(4 496 240)	(6 343 859)	(3 445 367)	(223 797)	(50 622)	(383 720)	(2 170)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(343 893)	(1 361 613)	(190 450)	—	—	—	—
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	1 373 176	448 708	(626 453)	289 785	—	4 528	—
Обесценение кредитов	—	(12 894)	135 601	(105 934)	(16)	(767 558)	(231 878)
Комиссионные доходы	28 942	2 723 689	274 925	50 631	—	173 380	4 812
Комиссионные расходы	(4 776)	(133)	(298 534)	(12 822)	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии выданные	1 337 236	4 350 641	4 666 643	977 239	—	—	—
Договорные обязательства и гарантии полученные	296 356	9 791 094	2 820 080	10 331 458	—	—	—
Аккредитивы выданные	—	2 517 050	13 597	—	—	—	—
Обязательства по предоставлению кредитов	—	6 658 094	5 266 683	50 000	—	—	—

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2011 г. Банк имела следующие операции со связанными сторонами:

	2011 г.						
	Банк ВТБ и его связанные стороны	ОАО "РЖД" и его связанные стороны	Предприятия, находящиеся под контролем помимо ОАО "РЖД" и Банка ВТБ	Предприятия, находящиеся под существенным влиянием государства	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Ассоциированные компании
Торговые ценные бумаги	–	1 032 153	41 139 341	208 626	–	–	–
Венчурные инвестиции	–	–	–	–	–	–	1 249 322
Кредиты, не погашенные на 1 января 2011 г.	–	15 420 508	25 078 533	1 377 002	175 848	24 816 620	1 447 686
Кредиты, выданные в течение периода	34 105 542	65 096 264	86 272 493	11 607 811	63 173	115 806 868	696 681
Погашение кредитов в течение периода	(34 105 542)	(68 240 685)	(90 048 724)	(6 338 594)	(236 176)	(100 754 960)	(1 010 482)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2011 г.	–	12 276 087	21 302 302	6 646 219	2 845	39 868 528	1 133 885
За вычетом: резерва под обеспечение на 31 декабря 2011 г.	–	(207 540)	(1 393 867)	(59 819)	–	(941 880)	(578 282)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2011 г.	–	12 068 547	19 908 435	6 586 400	2 845	38 926 648	555 603
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	1 607 345	–	35	–	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	38 319	866 085	–	–	–	–
За вычетом: резерва под обеспечение	–	–	(8 835)	–	–	–	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом резерва	–	38 319	857 250	–	–	–	–
Депозиты на 1 января 2011 г.	–	108 739 208	6 274 580	2 255 000	2 177 550	2 008 717	32 870
Депозиты, полученные в течение периода	18 562 035	1 687 308 939	191 503 038	13 317 634	5 579 537	14 275 199	–
		(1 687 303)					
Депозиты, погашенные в течение периода	(17 970 535)	141	(162 687 466)	(13 008 976)	(6 827 296)	(13 401 930)	(32 870)
Депозиты на 31 декабря 2011 г.	591 500	108 745 006	35 090 152	2 563 658	929 791	2 881 986	–
Текущие счета	88	20 676 169	2 247 714	345 758	5 903	109 696	30 862
Субординированная задолженность	8 619 712	13 066 734	2 930 522	–	–	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	2 287 607	–	11 926 057	–	–	–	–
Производные финансовые активы	–	45 292	82 129	–	–	–	–
Производные финансовые обязательства	–	31 741	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	35 010 348	–	14 167 839	–	–	–	–
Средства кредитных организаций	49 561 180	1 355	–	1 400 163	–	–	–
Прочие заемные средства	483 935	–	–	–	–	–	–
Процентные доходы по кредитам и долговым ценным бумагам	620 731	1 329 429	7 025 357	642 994	4 453	3 685 584	41 839
Процентные расходы по депозитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(1 313 458)	(3 457 470)	(1 801 851)	(208 859)	(191 106)	(261 500)	(33)
Процентные расходы по субординированным кредитам	(435 945)	(1 409 138)	(190 450)	–	–	–	–
Доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте	(135 053)	430 292	(535 377)	(53 831)	–	753	21
Обесценение кредитов	–	67 762	(555 515)	(31 772)	85	175 981	(389 175)
Коммиссионные доходы	82	2 337 906	254 517	64 430	–	286 242	7 330
Коммиссионные расходы	(743)	(211)	(137 719)	(6 881)	–	–	–
Договорные обязательства и гарантии выданные	–	4 939 294	2 825 470	1 289 521	–	–	–
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	11 123 220	7 512 688	4 087 446	–	254 526	–
Аккредитивы выданные	–	344 791	348 822	30 000	–	34 579	–
Обязательства по предоставлению кредитов	–	2 282 139	7 423 170	165 000	–	1 089 184	–

Финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представлены главным образом государственными облигациями РФ различных выпусков с годовыми процентными ставками от 6,0% до 12% и сроками погашения в среднем до шести лет, облигациями компаний ОАО "РЖД" с годовыми процентными ставками от 6,9% до 15% и сроками погашения преимущественно до десяти лет, а также акциями ОАО «Новороссийский морской торговый порт».

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо", представлены облигациями, выпущенными ОАО "РЖД" с процентными ставками 7,8% годовых и сроком погашения до трех лет.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены главным образом корпоративными облигациями ОАО "Банк ВТБ" и его связанными сторонами с годовыми процентными ставками от 7,95% до 8,65% и сроком погашения в течение трех лет, корпоративными акциями связанных сторон ОАО "РЖД", корпоративными облигациями, выпущенными российским государственным банком с годовыми процентными ставками от 8,55% до 8,75% и сроком погашения до девяти лет, долгосрочными корпоративными еврооблигациями, выпущенными российским государственным банком с годовыми процентными ставками от 7,5% до 8,5% со сроком погашения в течение шести лет и долгосрочными корпоративными облигациями, выпущенными ведущими российскими государственными компаниями энергетической промышленности и нефтегазового комплекса, с процентными ставками от 8,25% до 8,75% годовых и сроком погашения в течение одиннадцати лет.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями местных и региональных органов власти с годовыми процентными ставками от 7,8% до 9,3% и сроком погашения до полутора лет.

Кредиты клиентам представлены, главным образом, краткосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 8,0% до 12,0% для кредитов в рублях и 5,25% для кредитов в иностранной валюте, и долгосрочными кредитами с годовыми процентными ставками от 8,5% до 12,75% для кредитов в рублях и от 5,26% до 7,25% для кредитов в иностранной валюте, выданными предприятиям, находящимся под контролем государства, а также предприятиям, находящимся под существенным влиянием государства, за исключением ОАО "РЖД", ОАО "Банк ВТБ" и их связанных сторон (Примечание 8). Кредиты, выданные ОАО "РЖД" и его связанным сторонам, представляют собой краткосрочные и долгосрочные кредиты с годовыми процентными ставками от 8,5% до 15,25% для кредитов в рублях и от 2,5% и 9,0% для кредитов в иностранной валюте.

Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты клиентов Банка. Сроки погашения срочных депозитов составляют в основном до двух месяцев. Процентные ставки по срочным депозитам составляют от 5,0% до 9,0% годовых.

На 31 декабря 2012 г. субординированная задолженность на сумму 12 697 770 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 24 616 968 тыс. руб.) включает долгосрочные рублевые депозиты на сумму 9 766 729 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 13 066 734 тыс. руб.), размещенные ОАО "РЖД" и его связанными сторонами (с процентными ставками от 10,0% до 12,1% годовых и сроками погашения в 2013-2020 годах), долгосрочный рублевый депозит на сумму 2 931 041 тыс. руб., размещенный государственной корпорацией с процентной ставкой 6,5% годовых и сроком погашения в октябре 2019 года.

23 марта 2012 г. Банк досрочно погасил субординированный кредит ОАО "Банк ВТБ" на сумму 5 500 000 тыс. руб. с первоначальной датой погашения 20 октября 2021 г. 9 ноября 2012 г. Банк досрочно погасил субординированный кредит ОАО "Банк ВТБ" на сумму 3 000 000 тыс. руб. с первоначальной датой погашения 21 февраля 2022 г..

31 октября 2012 г. Банк досрочно погасил субординированный кредит ОАО "РЖД" на сумму 3 000 000 тыс. руб. с первоначальной датой погашения 24 сентября 2017 г.

На 31 декабря 2012 г. средства в кредитных организациях представлены главным образом кредитами, выданными ОАО "Банк ВТБ", с процентными ставками от 4,75% до 7,1% годовых и сроком погашения в январе 2013 года, кредитами, выданными ведущему российскому государственному банку путем приобретения беспроцентных векселей со сроком погашения в декабре 2015 года и депозитами в ЦБ РФ (Примечание 7).

На 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций представлены, главным образом, депозитом ЦБ РФ с годовой процентной ставкой 7,25% и сроком погашения в феврале 2013 года, а также депозитами, полученными от ведущих российских государственных банков по договорам прямого "репо" со сроком погашения в январе 2013 года, и депозитом, полученным от ведущего российского государственного банка с процентной ставкой 7,65% и сроком погашения в феврале 2013 года (Примечание 15).

На 31 декабря 2012 г. члены Совета директоров и Правления владели 8 426 акциями Банка (на 31 декабря 2011 г.: 8 426 акциями).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в составе 20 человек (на 31 декабря 2011 г.: 25 человека) включает в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Премии	702 690	688 247
Заработная плата	210 781	226 112
Отчисления на социальное обеспечение	66 776	2 519
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	980 247	916 878

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Мировой финансовый кризис привел к неопределенности в отношении дальнейшего экономического роста, доступа на рынки капитала и его стоимости, что может негативным образом отразиться на финансовом положении Банка в будущем, результатах ее деятельности и перспективах развития бизнеса. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, вносимым практически без предупреждения, с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Банка, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда были приняты решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

В соответствии с новым российским законодательством в области трансфертного ценообразования, вступившим в силу 1 января 2012 г., российские налоговые органы вправе корректировать трансфертные цены и доначислять обязательства по налогу на прибыль в отношении всех "контролируемых" сделок при наличии разницы между ценой сделки и рыночной ценой. К сделкам, подлежащим налоговому контролю, относятся сделки между взаимозависимыми лицами, а также ряд внешнеторговых сделок. По сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, новые российские правила трансфертного ценообразования значительно ужесточают требования по соблюдению налогового законодательства, предъявляемые к налогоплательщикам, поскольку, помимо всего прочего, бремя доказывания, ранее возлагавшееся на российские налоговые органы, теперь лежит на налогоплательщиках. Новые правила применяются не только к сделкам, реализованным в 2012 году, но и к сделкам между взаимозависимыми лицами, заключенным ранее, при условии, что соответствующие доходы и расходы были признаны в 2012 году. Новые положения применяются как к внешнеторговым сделкам, так и к сделкам на внутреннем рынке. Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам на внутреннем рынке только в том случае, если за 2012 год сумма доходов от всех операций со связанными сторонами превышает 3 млрд. руб. В соответствии с определенными условиями в случаях, когда осуществление сделки на внутреннем рынке привело к возникновению дополнительных налоговых обязательств у одной из сторон по сделке, другая сторона может внести соответствующие корректировки в свои обязательства по налогу на прибыль. Особые условия трансфертного ценообразования установлены для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. В 2012 году Банк определял размер налоговых обязательств по "контролируемым" сделкам, корректируя в случае необходимости трансфертные цены соответствующим образом.

В силу неопределенности и отсутствия устоявшейся практики применения действующего российского законодательства в области трансфертного ценообразования Банку необходимо представить доказательства того, что при определении цен "контролируемых" сделок он исходил из рыночных цен, и надлежащим образом подготовить отчетность для подачи в российские налоговые органы, предоставив необходимую документацию по трансфертному ценообразованию. В противном случае российские налоговые органы вправе оспорить цены, определенные Банком по таким сделкам, и доначислить налоговые обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Судебные разбирательства**

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банком был создан резерв в размере 232 000 тыс. руб. (Примечание 18), наилучшим образом отражающий величину потенциальных убытков, которые может понести Банк в случае возможных претензий налоговых органов относительно удержания налога на процентный доход по еврооблигациям, получаемый компанией Transcredit Finance p.l.c. в связи с использованием Банком льгот, предусмотренных Соглашением об избежании двойного налогообложения между Ирландией и Россией, а также соответствующих штрафов и пеней. На 31 декабря 2012 г. резерв был восстановлен в связи с поправками, принятыми в соответствующее законодательные акты по вопросам налогообложения в июне 2012 года.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов договорные финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Гарантии выданные	78 740 266	58 707 085
Обязательства по предоставлению кредитов	58 803 593	49 643 693
Аккредитивы	9 170 747	9 421 688
За вычетом: обеспечения по обязательствам кредитного характера в виде денежных средств (Прим. 16)	(3 035 954)	(1 808 298)
Обязательства кредитного характера	143 678 652	115 964 168

Обязательства по договорам операционной аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры операционной аренды офисных помещений и оборудования. Суммы годовых арендных платежей по действующим неаннулируемым договорам аренды составляют:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
До 1 года	1 127 638	965 973
От 1 года до 5 лет	3 124 116	1 278 805
Более 5 лет	244 247	252 494
Обязательства по договорам аренды	4 496 001	2 497 272

Обязательства по договорам аренды представлены, главным образом, будущими арендными платежами по арендуемым зданиям.

31. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Контрактные суммы по сделкам с отдельными видами финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость данных инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты могут иметь положительную величину (и являться активами Банка), либо могут иметь отрицательную величину (и являться обязательствами Банка) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или согласованная сторонами сумма по сделкам с производными финансовыми инструментами, их прибыльность или убыточность и, следовательно, общая справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств могут существенно изменяться с течением времени. В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с производными финансовыми инструментами:

	2012 г.			2011 г.		
	Условная	Справедливая стоимость		Условная	Справедливая стоимость	
	основная сумма	Актив	Обязательство	основная сумма	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопы – внутренние	18 223 620	80 900	(11 130)	500 000	–	(31 741)
Свопы – иностранные	–	–	–	4 346 474	–	(65 795)
Форварды – внутренние	–	–	–	4 196 522	82 129	–
Контракты на ценные бумаги						
Форварды – внутренние	193 774	73 417	–	193 774	45 292	–
Форварды – иностранные	–	–	–	13 747 492	170 366	(203 327)
Опционы – внутренние	1 000	8 061	–	1 000	590	–
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		162 378	(11 130)		2 335 877	(300 863)

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен суммами, равными изменению процентной ставки и курса обмена валют.

Опцион – это договор, по которому покупатель получает право, но не обязательство совершить покупку или продажу конкретной части финансового инструмента по фиксированной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

32. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ, при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержании высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. В 2012 и 2011 годах Банк полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составил:

	2012 г.	2011 г.
Основной капитал	51 298 113	33 271 136
Дополнительный капитал	10 473 737	22 192 941
Итого капитал	61 771 850	55 464 077
Активы, взвешенные с учетом риска	502 355 725	472 055 749
Норматив достаточности капитала	12,3%	11,8%

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

32. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1) (продолжение)

В состав основного капитала входит уставный капитал и нераспределенная прибыль, включая прибыль текущего года. В состав дополнительного капитала входит субординированная задолженность.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня	51 306 879	34 363 500
Капитал 2-го уровня	10 485 834	22 660 486
Итого капитал	61 792 713	57 023 986
Активы, взвешенные с учетом риска	438 545 690	383 129 526
Общий норматив достаточности капитала	14,1%	14,9%

Базельское соглашение 1988 года (с последующими поправками) вводит требование к банкам и другим финансовым учреждениям в отношении поддержания норматива достаточности совокупного капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска.

На 31 декабря 2012 г. для целей осуществления вышеописанных расчетов субординированная задолженность, полученная Банком в сумме 8 931 041 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 20 550 234 тыс. руб.), была включена в полном объеме в состав капитала 2-го уровня с одобрения регулирующего органа и в соответствии с положениями ЦБ РФ.

33. Активы, предоставленные в качестве залога

Ценные бумаги, проданные по договорам "репо" переданы Банком третьей стороне в обмен на денежные средства. Банк определил, что он сохранил практически все риски и выгоды, связанные с данными ценными бумагами, включая кредитный, рыночный, страновой и операционный риски и, соответственно, не прекращала их признание. Кроме того, Банк отразил финансовое обязательство по полученным денежным средствам.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо", представлены облигациями, выпущенными ОАО "РЖД", классифицируемыми как удерживаемые для продажи и отраженными в отчете о финансовом положении в составе "Финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам "репо", поскольку контрагент вправе продать или заложить данные ценные бумаги при условии выполнения Банком своих обязательств, но при этом обязан вернуть данные ценные бумаги на дату наступления срока исполнения договора.

Соответствующее обязательство, отраженное по денежным средствам, полученным по такой сделке, представлено в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2012 г. в составе "Средств кредитных организаций" по балансовой стоимости 4 532 150 тыс. руб. (Примечание 15).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

34. События после завершения отчетного периода

25 марта 2013 г. состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором были объявлены дивиденды за период до 2011 года в размере 12 842 781 тыс. руб. по обыкновенным акциям или 4,9 рубля на одну обыкновенную акцию.

23 апреля 2013 года и 29 апреля 2013 года Группа погасила субординированные кредиты в размере 500 000 тыс. руб. и 75 000 тыс. руб. соответственно, полученные от связанных сторон ОАО "РЖД".

26 апреля 2013 года состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение выплатить дивиденды за период до 2011 года в размере 5 006 064 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 1,91 рубля на одну обыкновенную акцию.

24 мая 2013 года состоялось внеочередное собрание акционеров, на котором было принято решение выплатить дивиденды по результатам деятельности за период до 2011 года в размере 7 312 311 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 2,79 рубля на одну обыкновенную акцию, а также дивиденды по результатам деятельности за три месяца по 31 марта 2013 года в размере 1 651 167 тыс.руб. по обыкновенным акциям или 0,63 рубля на одну обыкновенную акцию.

Банк находится в процессе интеграции с ЗАО "Банк ВТБ 24". В соответствии с решениями, принятыми Советом директоров Банка 8 февраля 2013 г., Банк планирует завершить продажу корпоративных кредитов, выданных средним и крупным предприятиям, в Группу ВТБ до конца июня 2013 года. Кроме того, в рамках процесса интеграции Банк планирует продать свой пакет акций ЗАО "ТрансКредитФакторинг" до конца июня 2013 года. Банк планирует завершить интеграцию с ЗАО "Банк ВТБ 24" в форме слияния к ноябрю 2013 года.